



# 2022 年度報告



**中国华融资产管理股份有限公司**

**CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.**

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

**股份代號：2799**



# 目錄

1. 公司簡介	2
2. 釋義	4
3. 重要提示	7
4. 公司基本情況	8
5. 財務概要	10
6. 董事長致辭	15
7. 總裁致辭	18
8. 監事長致辭	20
9. 管理層討論與分析	21
9.1 經濟金融和監管環境	21
9.2 財務報表分析	22
9.3 業務綜述	45
9.4 風險管理	67
9.5 資本管理	74
9.6 發展展望	75
10. 股本變動及主要股東持股情況	77
11. 董事、監事及高級管理人員情況	82
12. 公司治理報告	101
13. 內部控制	128
14. 董事會報告	132
15. 監事會報告	148
16. 重要事項	151
17. 社會責任報告	152
18. 組織架構圖	216
19. 審計報告及財務報表	218
20. 境內外機構名錄	431



## 1. 公司簡介

中國華融資產管理股份有限公司(股份代號：2799)前身為中國華融資產管理公司，成立於1999年11月1日，是為應對亞洲金融危機，化解金融風險，促進國有銀行改革和國有企業改革脫困而成立的四大國有金融資產管理公司之一。2012年9月28日，經國務院批准，本公司整體改制為股份有限公司。2015年10月30日，中國華融在香港聯交所主板上市。2022年3月，經上級部門批准，中國華融黨委劃轉至中國中信集團有限公司黨委管理。目前，公司主要股東包括中國中信集團有限公司、財政部、中保融信私募基金有限公司、中國人壽保險(集團)公司、美國華平集團等。



本公司的主要業務包括不良資產經營業務、金融服務業務，以及資產管理和投資業務，其中不良資產經營是本公司的核心業務。目前，中國華融設有33家分公司，服務網絡遍及中國30個省、自治區、直轄市和中國香港、中國澳門，旗下擁有華融金融租賃、華融融德、華融實業、華融國際等平台子公司。

## 2. 釋義

在本年度報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

金融資產管理公司	經國務院批准設立的五家金融資產管理公司，即本公司、中國長城資產管理股份有限公司、中國東方資產管理股份有限公司、中國信達資產管理股份有限公司和中國銀河資產管理有限責任公司
公司章程	不時修訂的《中國華融資產管理股份有限公司章程》
董事會	本公司董事會
監事會	本公司監事會
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中信集團	中國中信集團有限公司
(本)公司	中國華融資產管理股份有限公司
債轉股	將對債務人的債權轉換為股權的安排
債轉股資產	(1)本公司改制前收購的國有大中型企業的不良債權，根據國家政策實施債權轉股權後所轉化成的股權；(2)本公司後續收購的資產包中所包含的前述企業的股權；(3)本公司對前述企業的追加投資；(4)不良債權資產經營過程中獲得的抵債股權；(5)本公司1999年成立時其資本金中包括的少量股權；及(6)本公司開展市場化債轉股業務形成的資產
債轉股企業	由金融資產管理公司持有的不良債權轉換為股權的公司和企業
董事	本公司董事

## 2. 釋義

內資股	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
ESG指引	上市規則附錄二十七環境、社會及管治報告指引
(本)集團／中國華融	中國華融資產管理股份有限公司及其附屬子公司
H股	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並在香港聯交所上市
港元	中國香港法定貨幣
中國香港	中華人民共和國香港特別行政區
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
華融消費金融	華融消費金融股份有限公司
華融金融租賃	華融金融租賃股份有限公司
華融國際	中國華融國際控股有限公司
華融實業	華融實業投資管理有限公司
華融融德	華融融德資產管理有限公司
華融證券	華融證券股份有限公司
華融信託	華融國際信託有限責任公司
華融湘江銀行	華融湘江銀行股份有限公司
國際財務報告準則	國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則、國際財務報告準則、修訂及相關詮釋

## 2. 釋義

最後實際可行日期	2023年4月19日，即本年度報告刊發前為確定當中若干信息的最後實際可行日期
上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(經不時修訂)
中國澳門	中華人民共和國澳門特別行政區
財政部	中華人民共和國財政部
不良貸款	金融機構按照其所適用的中國指引所採納的貸款五級分類系統(如適用)中被分類為次級、可疑及損失類的貸款
人民銀行／中國人民銀行	中國人民銀行，為中國的中央銀行
中國會計準則(PRC GAAP)	中國公認會計準則(generally accepted accounting principles in the PRC)
報告期	截至2022年12月31日止年度
人民幣	中國法定貨幣
平均資產回報率(ROAA)	平均資產回報率(return on average assets)
平均股權回報率(ROAE)	股權持有人應佔平均股權回報率(return on average equity attributable to equity holders)
證券及期貨條例	香港法例第571章《證券及期貨條例》(經不時修訂)
股份	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股及H股
股東	股份持有人
國務院	中華人民共和國國務院
監事	本公司監事
美元	美國法定貨幣



## 3. 重要提示

董事會、監事會及董事、監事、本公司高級管理人員保證本年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2023年3月29日，2023年第二次董事會（定期）會議審議通過了本公司《2022年度報告》及《2022年度業績公告》。會議應出席董事9名，實際親自出席董事8名。

安永會計師事務所對本集團2022年度合併財務報表發表無保留意見，有關詳情載列於「19.審計報告及財務報表」。

本公司截至2022年12月31日止年度不派發現金股利。

## 4. 公司基本情況

法定中文名稱	中國華融資產管理股份有限公司
中文名稱簡稱	中國華融
法定英文名稱	China Huarong Asset Management Co., Ltd.
英文名稱簡稱	China Huarong
法定代表人	劉正均
授權代表	劉正均、徐勇力
董事會秘書	徐勇力
聯席公司秘書	徐勇力、魏偉峰
註冊地址	中國北京市西城區金融大街8號
註冊地址郵政編碼	100033
國際互聯網地址	<a href="http://www.chamc.com.cn">www.chamc.com.cn</a>
香港主要營業地點	中國香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
登載H股年度報告的香港聯交所網站	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
年度報告設置地點	本公司董事會辦公室
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	中國華融
股份代號	2799

## 4. 公司基本情況

H股過戶登記處及辦公地點	香港中央證券登記有限公司 中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖
金融許可證機構編碼	J0001H111000001
社會信用代碼	911100007109255774
中國內地法律顧問及辦公地點	北京市海問律師事務所 中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層
香港法律顧問及辦公地點	高偉紳律師事務所 中國香港康樂廣場1號怡和大廈27層
國際會計師事務所及辦公地點	安永會計師事務所 中國香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
國內會計師事務所及辦公地點	安永華明會計師事務所(特殊普通合伙) 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓16層

## 5. 財務概要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則(IFRSs)編製，除特殊註明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

	截至12月31日止年度				
	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
	(人民幣百萬元)				
<b>持續經營活動</b>					
不良債權資產收入	<b>22,779.1</b>	28,077.2	34,121.4	35,067.8	34,449.6
不良債權資產公允價值變動	<b>5,709.8</b>	6,464.5	4,317.0	9,963.7	8,657.9
其他金融資產和負債					
公允價值變動	<b>(11,158.2)</b>	11,599.3	(12,520.0)	11,727.2	(386.4)
利息收入	<b>11,225.4</b>	13,592.1	36,489.2	38,530.0	44,809.2
融資租賃收入	<b>1,056.3</b>	2,040.9	3,535.9	5,911.6	6,784.4
終止確認以攤餘成本計量的					
金融資產的收益	<b>16.1</b>	1,228.0	866.4	104.7	76.9
終止確認以公允價值計量且					
其變動計入其他綜合收益的					
債務工具的(損失)/收益	<b>(591.4)</b>	265.7	154.8	(9.8)	(79.2)
佣金及手續費收入	<b>233.5</b>	413.9	2,113.8	2,595.8	4,693.3
處置或視同處置子公司及					
聯合營企業淨收益	<b>589.0</b>	571.7	769.1	1,441.2	228.0
股利收入	<b>914.3</b>	1,063.2	1,193.0	1,819.0	2,392.2
其他收入及其他淨損益	<b>6,490.1</b>	2,777.4	4,364.5	5,505.3	5,627.2
<b>收入總額</b>	<b>37,264.0</b>	68,093.9	75,405.1	112,656.5	107,253.1
利息支出	<b>(37,064.5)</b>	(42,679.8)	(54,687.5)	(60,256.7)	(64,098.1)
佣金及手續費支出	<b>(593.8)</b>	(208.4)	(2,085.6)	(2,207.7)	(2,079.9)
營業支出	<b>(6,839.4)</b>	(7,533.0)	(12,791.3)	(13,138.8)	(14,550.0)
信用減值損失	<b>(29,381.0)</b>	(13,214.6)	(97,298.4)	(24,966.2)	(17,297.8)
其他資產減值損失	<b>(1,184.4)</b>	(604.6)	(10,075.8)	(1,498.0)	(2,769.0)
<b>支出總額</b>	<b>(75,063.1)</b>	(64,240.4)	(176,938.6)	(102,067.4)	(100,794.8)

## 5. 財務概要

	截至12月31日止年度				
	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
	(人民幣百萬元)				
被合併結構化主體的 其他持有人所應享有的 淨資產變動	352.9	(2,269.7)	(500.5)	(631.3)	(1,928.2)
所佔聯營及合營企業業績	329.9	134.7	(846.5)	1,012.3	1,481.8
持續經營活動稅前(虧損)/利潤	(37,116.3)	1,718.5	(102,880.5)	10,970.1	6,011.9
所得稅收益/(費用)	3,734.8	(4,211.9)	(3,544.7)	(8,700.8)	(4,502.9)
持續經營活動本年度(虧損)/利潤	(33,381.5)	(2,493.4)	(106,425.2)	2,269.3	1,509.0
終止經營活動					
終止經營活動本年度稅後利潤	5,595.2	4,479.5	150.9	—	—
本年度(虧損)/利潤	(27,786.3)	1,986.1	(106,274.3)	2,269.3	1,509.0
(虧損)/利潤歸屬於：					
本公司股東	(27,581.1)	378.5	(102,903.0)	1,424.4	1,575.5
永久債務資本持有人	531.1	1,219.2	811.3	869.4	976.8
非控制性權益	(736.3)	388.4	(4,182.6)	(24.5)	(1,043.3)

註：截至2022年12月31日，本公司已完成華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行以及華融信託的股權處置，上述子公司的業務構成終止經營，2021年合併損益表數據作為比較期間數據已據此重新列示。截至2021年12月31日，本公司已將華融消費金融劃分為持有待售資產，2020年合併損益表數據作為比較期間數據已據此重新列示。

## 5. 財務概要

	於12月31日				
	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
	(人民幣百萬元)				
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	23.2	23,956.5	22,808.4	30,774.7	29,909.1
存放金融機構款項	97,578.2	146,698.3	123,875.0	149,462.0	107,500.2
拆出資金	1,300.2	19,685.8	5,740.8	2,709.9	843.6
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	309,455.9	351,047.7	359,440.0	367,669.9	391,181.0
買入返售金融資產	706.7	11,044.3	15,224.6	22,525.9	20,126.9
合同資產	5,530.1	5,735.6	5,307.0	—	114.7
客戶貸款及墊款	38.5	247,164.0	232,500.2	211,265.1	190,654.0
應收融資租賃款	14,528.3	23,554.1	39,796.7	68,040.3	99,002.9
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	25,318.4	57,203.6	83,106.8	103,739.3	147,387.3
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,038.6	3,139.6	4,493.9	3,583.7	3,244.3
存貨	23,051.9	20,854.1	20,112.4	19,147.4	19,243.0
以攤餘成本計量的債務工具	415,352.7	580,799.4	656,048.6	642,086.0	612,133.1
於聯營及合營企業之權益	9,572.8	10,514.8	14,358.0	28,078.9	36,975.5
投資性物業	7,158.6	6,854.2	4,001.0	5,910.9	5,326.1
物業及設備	7,164.9	9,621.2	12,717.3	12,325.0	10,684.5
使用權資產	1,098.7	3,502.1	2,447.2	3,569.6	—
遞延所得稅資產	15,860.4	15,612.5	14,423.9	12,193.8	15,018.7
商譽	18.2	323.0	323.0	18.1	263.4
持有待售資產	—	7,301.6	—	—	—
其他資產	19,529.7	23,809.4	24,742.2	21,911.9	20,478.4
<b>資產總額</b>	<b>955,326.0</b>	1,568,421.8	1,641,467.0	1,705,012.4	1,710,086.7

## 5. 財務概要

	於12月31日				
	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
	(人民幣百萬元)				
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	—	23,147.6	23,182.8	3,641.7	2,402.2
金融機構存放款項	—	13,656.3	8,924.1	10,276.7	7,307.6
拆入資金	<b>6,215.8</b>	4,784.2	4,679.3	2,253.6	300.2
賣出回購金融資產款	<b>6,744.8</b>	30,866.2	15,547.4	15,665.4	24,410.0
借款	<b>629,496.0</b>	747,625.5	778,423.8	761,506.4	760,995.5
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	<b>768.1</b>	683.7	3,301.5	3,223.9	4,728.3
吸收存款	—	257,208.9	250,827.2	226,814.7	209,116.5
應交稅費	<b>2,695.1</b>	1,388.6	1,283.9	2,887.4	3,731.9
合同負債	<b>720.4</b>	401.2	649.1	575.1	954.4
租賃負債	<b>683.3</b>	2,049.5	919.8	1,983.3	—
遞延所得稅負債	<b>895.7</b>	341.6	408.8	478.5	605.8
應付債券及票據	<b>189,859.8</b>	271,065.2	336,971.8	367,345.6	353,305.3
持有待售負債	—	1,740.3	—	—	—
其他負債	<b>68,867.6</b>	109,478.6	152,090.6	144,883.6	173,624.0
<b>負債總額</b>	<b>906,946.6</b>	1,464,437.4	1,577,210.1	1,541,535.9	1,541,481.7
<b>權益</b>					
股本	<b>80,246.7</b>	80,246.7	39,070.2	39,070.2	39,070.2
其他權益工具	<b>19,900.0</b>	—	—	—	—
資本公積	<b>16,414.3</b>	16,431.8	17,241.5	18,405.0	19,107.4
盈餘公積	<b>8,564.2</b>	8,564.2	8,564.2	8,564.2	6,971.8
一般風險準備	<b>13,002.5</b>	17,888.6	17,842.1	16,681.3	15,872.8
其他儲備	<b>(919.3)</b>	3,906.6	3,413.2	1,806.9	987.8
(累計虧損)/留存收益	<b>(90,181.6)</b>	(67,694.0)	(67,976.5)	36,731.2	38,630.2
<b>歸屬於本公司股東權益</b>	<b>47,026.8</b>	59,343.9	18,154.7	121,258.8	120,640.2
永久債務資本	<b>1,752.6</b>	22,377.9	25,475.9	18,430.6	20,258.5
非控制性權益	<b>(400.0)</b>	22,262.6	20,626.3	23,787.1	27,706.3
<b>權益總額</b>	<b>48,379.4</b>	103,984.4	64,256.9	163,476.5	168,605.0
<b>權益及負債總額</b>	<b>955,326.0</b>	1,568,421.8	1,641,467.0	1,705,012.4	1,710,086.7

## 5. 財務概要

財務指標	於及截至12月31日止年度				
	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
平均股權回報率 <sup>(1)</sup>	<b>(51.9%)</b>	1.0%	(147.6%)	1.2%	1.3%
平均資產回報率 <sup>(2)</sup>	<b>(2.2%)</b>	0.1%	(6.4%)	0.1%	0.1%
資產負債率 <sup>(3)</sup>	<b>94.9%</b>	93.4%	96.1%	90.4%	90.1%
基本每股(虧損)/收益 <sup>(4)</sup>					
(人民幣元)	<b>(0.34)</b>	0.01	(2.63)	0.04	0.04
稀釋每股(虧損)/收益 <sup>(5)</sup>					
(人民幣元)	<b>(0.34)</b>	0.01	(2.63)	0.04	0.04

- (1) 期內歸屬於本公司股東(虧損)/利潤佔期初及期末歸屬於本公司股東權益平均餘額的百分比。
- (2) 期內(虧損)/利潤(包括歸屬於永久債務資本持有人及非控制性權益的(虧損)/利潤)佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (3) 期末負債總額與資產總額相除所得比率。
- (4) 期內歸屬於本公司股東(虧損)/利潤除以發行在外股份數目的加權平均數。
- (5) 以基本每股(虧損)/收益為基礎，考慮稀釋性潛在普通股影響後的每股收益。



## 6. 董事長致辭

**歲月不居，時節如流。**2022年是開啓全面建設社會主義現代化國家新征程的一年，也是中國華融發展歷史上具有里程碑意義的一年。經上級批准，中國華融加入中信集團，開啓了新的發展階段。一年來，在黨中央、國務院的親切關懷下，在上級部門、股東、社會各界的大力支持下，在中信集團黨委的堅強領導下，中國華融面對複雜嚴峻的外部形勢，堅定信心，迎難而上，克服爬坡之艱、涉灘之險、闖關之難，順利完成改革重組平穩過渡，全面融入中信發展全局，按照「夯實基礎、穩中求進、提質增效」總體思路，以務實的態度、改革的擔當、有力的舉措，推動化險轉型取得顯著成效，整體向好趨勢已經形成。

**時間的刻度，標記方向。**這一年，我們定戰略、明方向，促協同、強主業，堅定不移回歸不良資產主業。加強戰略引領，圍繞中信集團「五五三」戰略，制定公司「十四五」發展規劃，明確了「一年走上正軌、三年質效顯著提升、五年成為行業標桿」的戰略目標。加快瘦身縮表，累計完成華融交易中心、華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託5家金融子公司股權轉讓，不良資產主業規模佔比由52%提升至76%。心懷「國之大者」，落實中央金融工作部署，積極發揮金融資產管理公司逆周期救助作用，主業新增投放合計人民幣591億元，創新業務模式，有力服務實體經濟，防範化解風險。依託中信集團產融並舉優勢，落地協同項目42個，打造了可複製、可推廣的「產融協同紓困化險」模式。

**時間的力度，印刻努力。**這一年，我們推改革、選人才，夯基礎、強管理，堅定不移通過改革增強發展動力。優化內部治理，推進黨的領導與公司治理深度融合。優化風險管理機制，完善風險管理流程，加強授權管理、投後管理。優化審批機制，建設「專職化、專業化、專家化」業務審查隊伍，提升風險把控能力。優化組織架構設置，按照「強本部、重前台、拓市場、化風險」原則與「精簡機構、突出

## 6. 董事長致辭

主業、簡化流程、強化管控」目標，開展組織機構調整，選優配強領導班子。優化選人用人機制，暢通優秀人才上升渠道，推動幹部能上能下。優化激勵約束機制，進一步突出「強考核、重實幹、獎實績」的鮮明導向，激發內生活力。

時間的溫度，溫暖人心。這一年，我們擔道義、盡責任，做貢獻、有擔當，堅定不移履行社會責任。踐行鄉村振興戰略，統籌推進金融、產業、教育、黨建以及民生健康等幫扶工作，鞏固拓展定點幫扶宣漢縣脫貧攻堅成果。助力「雙碳」目標實現，保持集約高效、綠色低碳的運營模式，提高綠色可持續發展水平。加強民生重點領域保障，實施上海董家渡、株洲華農等一批「保交樓、保民生、保穩定」項目，投放房企紓困項目27個，預計保障約3.7萬套商品房按期交付，預計帶動約人民幣920億元項目復工復產，有力維護經濟社會穩定。

這一年，我們正式成為中信大家庭的一員，克服壓力，跑出了加速度、取得了新變化、展現了新作為，整體呈現向好趨勢與可喜變化。下半年各項工作節奏明顯加快，較上半年實現大幅減虧，主業投放、風險壓降規模大幅增長，資產結構持續優化，主業轉型路徑更加清晰，業務渠道不斷拓寬，管理規範性有效提升，企業文化積極向上，員工士氣有效提升，隊伍精神面貌煥然一新。

2022年，我們的董事會也發生了調整。在此，我代表董事會對王占峰先生、梁強先生、王文杰先生、許諾先生、周朗朗先生及其他離任高管供職中國華融期間作出的貢獻表示衷心感謝！我還要代表董事會，歡迎本公司新任總裁、執行董事李子民先生，新任董事徐偉先生，新任副總裁、財務總監朱文輝先生，新任總裁助理溫金祥先生以及其他高級管理人員。期待各位新任董事和管理層成員銳意進取、務實擔當，為中國華融高質量發展作出更大的貢獻。

## 6. 董事長致辭

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，也是中國華融實現「一三五」戰略的關鍵之年。凜冬散去，春回大地，萬物復蘇。今天的中國大地，一片熱火朝天、生機勃勃。中國的發展是我們的信心之源。中國華融將以黨的二十大精神為引領，牢牢把握發展機遇，乘勢而上，奮力開創高質量發展新局面。加強全面從嚴治黨，做好中央巡視整改「後半篇文章」，以高質量黨建引領高質量發展。堅守金融資產管理公司功能定位，以「華融所能」服務「國家所需」，發揮「問題資產處置、問題項目盘活、問題企業重組、危機機構救助」四大業務功能，加大服務實體經濟力度。緊緊圍繞「一三五」戰略目標，加快高質量新增投放與高質量風險化解，優化資產佈局，調整業務結構。加強全面風險管理，強化內控合規建設，提高管理制度化、流程化、信息化水平。深化機構改革、條線管理體制改革、市場化改革，推進降本增效，提高發展質效。發揮集團產融、融融協同效應，打造特色化、差異化金融資產管理公司。

2023年，我們將矢志不渝，埋頭苦幹，踔厲奮發，篤行不怠，以「開局即衝刺」的勁頭，全力推進「一三五」戰略，實現高質量發展，努力提升業績，更好地回饋國家、股東和廣大投資者，為全面建設社會主義現代化國家、全面推進中華民族偉大復興貢獻華融力量！

董事長：劉正均

2023年3月29日

## 7. 總裁致辭

**2022年，我們乘風破浪，向奮鬥目標勇毅前行。**面對國際格局複雜多變、經濟發展持續承壓的嚴峻形勢，中國華融直面挑戰、迎難而上，採取了一系列有力舉措，積極落實中央巡視整改、經營管理、深化改革等重點工作，推動公司化險脫困、轉型發展，取得了顯著成效。公司股票市值穩步提升，市場信心進一步增強。這一年，我們主動識變應變求變，堅持變中求新、變中有進、變中突破，公司發展逐步走上正軌，向好趨勢已經形成，實現了公司發展歷程上具有里程碑意義的一次重要轉折。

### 重整行裝再次出發，以新戰略引領新發展

2022年，經黨中央、國務院批准，中國華融加入中信集團，開啓了發展新階段。一年來，在集團黨委的堅強領導下，公司全面融入中信發展全局，實現了穩大局、穩隊伍、穩經營的平穩過渡。我們全面貫徹新發展理念，緊扣集團發展戰略，制定公司「十四五」發展規劃，明確了「一年走上正軌、三年質效顯著提升、五年成為行業標桿」的戰略目標，提出了「夯實基礎、穩中求進、提質增效」的總體思路，繪就了公司未來高質量發展的宏偉藍圖。

### 積極踐行國家戰略，業務轉型培育新動能

公司進一步深耕不良資產主業，有序推進瘦身縮表，累計完成5家金融子公司股權轉讓、整體劃轉，非金子公司清理整合穩步推進。公司資產結構、業務結構持續優化，處置業務收購規模保持市場領先，重組業務區域佈局逐步完善，實質性重組業務佔比明顯提升，有力地服務實體經濟、防範化解風險。依託集團產融併舉優勢，協同聯動增強發展新動能，打造資產管理公司獨特競爭優勢。2022年，累計收購中小銀行不良資產規模超人民幣300億元。實施一批具有市場知名度的房企紓困項目，預計帶動約人民幣920億元項目復工復產，保障約3.7萬套商品房按期交付。拓展一批央企國企改革項目，投放規模近人民幣150億元，探索出服務央企國企改革的業務新模式。

## 7. 總裁致辭

### 集中力量化險攻堅，風險管控實現新突破

公司組織開展全面風險大排查，摸清經營資產質量；制定風險處置規劃，領導班子帶頭攻堅，緊盯重點項目處置；開展「風險攻堅」大會戰，上下齊心、奮力拼搏，超額完成年度任務目標，跑出風險化解加速度，全年風險敞口壓降同比增長16.6%，達到近三年最好水平。牢牢守住流動性風險底線，本公司首次發行永續債，全年發行各類債券總額人民幣751億元，負債結構持續優化。

### 深化體制機制改革，夯基築底呈現新氣象

公司聚焦制約發展的關鍵問題，多點齊發、多措並舉開展深化改革。優化決策審批機制，完善治理體系，提高科學性和專業性。優化風險管理機制，調整業務授權，加強項目風險監測，完善風險管理流程，強化投後管理，風控能力明顯提升。優化組織結構，精簡機構、突出主業、簡化流程、強化管控，內部管理架構更加完善。優化激勵約束機制，調整薪酬結構，完善考核體系，激發隊伍活力和內生動力。

**2023年，我們將順勢而上，向新的征程闊步前行。**中國華融將以堅如磐石的定力、敢打必勝的信心、奮發有為的精神、銳意進取的姿態，時不我待的勁頭，緊緊圍繞「一三五」戰略，全力實現「一年走上正軌」任務目標，全面推動各項工作取得新成效，奮力譜寫中國華融高質量發展新篇章，以實際行動為中信集團加快建設一流企業添磚加瓦，為全面貫徹黨的二十大精神、以中國式現代化推進中華民族偉大復興做出新的更大貢獻！

總裁：李子民

2023年3月29日

## 8. 監事長致辭

2022年是黨和國家發展史上極為重要的一年，黨的二十大勝利召開，擘畫了全面建設社會主義現代化國家、以中國式現代化全面推進中華民族偉大復興的宏偉藍圖。2022年也是公司發展歷程上極為重要的一年，在黨中央堅強領導下、在國家有關部門的大力支持下，中國華融加入中信集團大家庭，揭開了公司發展新的一頁。一年來，董事會、高級管理層深入貫徹落實國家經濟金融政策，研究制定「十四五」發展規劃，聚焦不良資產主業，推進主業轉型，充分發揮「問題資產處置、問題項目盤活、問題企業重組、危機機構救助」四大業務功能，在提升服務實體經濟質效中發出了華融聲音、貢獻了華融智慧和力量。一年來，董事會、高級管理層穩步推進風險化解，建立重大風險項目協同化險機制和重點區域協同攻堅機制，瘦身化險取得明顯成效。一年來，在中信集團的全力支持下，公司業務模式不斷成熟，管理體系不斷健全，資產佈局不斷優化，與中信集團各子公司的協同效應逐步顯現，為實現「十四五」發展規劃奠定了堅實基礎。

2022年，公司監事會按照國家法律法規、監管規定和公司章程的規定，忠實履職、勤勉盡責。以發揮監事會監督機構作用為主線，深入探究對監事會工作規律性的認識和理解，系統完善監事會工作制度化、規範化、標準化的方法路徑，進一步豐富監督工作方法，提升監督工作精準化水平。一年來，監事會強化日常監督，抓主要矛盾、抓關鍵環節、抓重點領域，聚焦主業轉型和風險化解等重點工作，堅持問題導向和結果導向，廣泛開展調查研究，圍繞頂層設計、體制機制、方法路徑提出意見建議，監督意見建議的針對性和有效性不斷提升。一年來，監事會主動加強與監管機構的工作匯報，加強與董事會、高級管理層及其成員的日常溝通，加強自身建設，在公司黨委領導和董事會、高級管理層的理解支持下，圓滿完成了既定的工作任務，依法維護了公司、股東、員工及其他利益相關者的合法權益，有效發揮了監督機構作用。

2023年是貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是實施國家「十四五」規劃承前啓後的關鍵一年，也是公司實施「十四五」發展規劃，實現「一年走上正軌、三年質效顯著提升」目標的關鍵一年。面對新形勢、新任務、新挑戰，監事會將認真貫徹落實國家經濟金融政策，在中信集團和公司黨委的領導下，進一步提高政治站位，以時時放心不下的責任感、積極擔當作為的精氣神履職盡責，努力提升監督工作質效，有效發揮監督機構作用，與董事會、高級管理層共同努力，推動公司穩健有序經營和戰略目標落地實現。

監事長：胡建忠

2023年3月29日

# 9. 管理層討論與分析

## 9.1 經濟金融和監管環境

2022年，國際環境複雜動盪。烏克蘭危機延宕發酵，全球貿易形勢不容樂觀，大宗商品價格寬幅震蕩，糧食和能源安全問題突出，全球經濟發展面臨滯脹局面。國際貨幣基金組織年內兩次下調全年增長預期至3.2%，同時上調全年通脹預期至8.8%高位。

2022年，我國沉著應對風高浪急的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，加大宏觀經濟調控力度，國民經濟總量突破人民幣121萬億元新台階，同比增長3.0%。面對複雜動盪的外部環境以及國內經濟發展的「三重壓力」，我國加大宏觀調控力度，積極應對超預期因素衝擊，發展質量穩步提升，就業物價基本平穩，經濟社會大局穩定。

2022年，我國金融業主動作為、應變克難，堅決支持穩住宏觀經濟大盤，有效防範化解金融風險，著力深化金融改革開放。中國人民銀行保持貨幣政策針對性、穩定性、可持續性，加強跨週期和逆週期調節，促進經濟社會發展。中國銀保監會引導金融機構加大對實體經濟的支持力度，出台多項政策措施支持金融機構防控化解重點領域風險。金融資產管理公司全面貫徹新發展理念，積極擔當國家賦予金融資產管理公司的職責與使命，在不良資產領域深耕細作，服務實體經濟發展、防範化解風險，有力支持我國經濟社會高質量發展。

2022年，面對複雜多變的外部環境和國內宏觀經濟下行壓力，監管部門聚焦化解重點領域風險，支持金融資產管理公司繼續在中小銀行、製造業、房地產等重點領域化險中發揮關鍵作用。一是為金融資產管理公司全面聚焦主業提供了良好的政策環境，以制定金融穩定法和設立金融穩定保障基金為契機，推動處置機制市場化、法治化、常態化。二是加強不良資產主業政策支持力度，引導金融資產管理公司在中小金融機構改革化險中更好地發揮獨特功能定位。三是對金融資產管理公司加快處置盤活實體經濟存量不良資產提出新要求，要求進一步提高對先進製造業、戰略性新興產業、傳統產業轉型升級等重點領域的服務質效，加大對製造業企業不良貸款的處置力度。四是支持金融資產管理公司在更大範圍內以多種手段有效盤活低效資產，聚焦基礎設施、房地產等重點領域提供存量資產盤活、併購金融服務，促進存量資產和新增投資的良性循環。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2 財務報表分析

#### 9.2.1 集團經營業績

2022年，本集團歸屬於本公司股東的虧損為人民幣27,581.1百萬元。影響全年業績表現的主要因素是：(i)受資本市場波動影響，部分權益類金融資產公允價值發生變動，本年度對上市和非上市的股權和基金確認的公允價值變動為人民幣-8,880.2百萬元，較上年度減少人民幣18,118.3百萬元。(ii)受宏觀經濟形勢及房地產行業下行影響，本年度確認信用減值損失為人民幣29,381.0百萬元，較上年度增加人民幣16,166.4百萬元。(iii)本集團收購重組類不良債權資產規模及收入減少，2022年末收購重組類不良債權資產餘額人民幣278,382.1百萬元，較上年末減少16.4%，本年度收購重組類不良債權資產經營收入人民幣22,849.5百萬元，較上年度減少18.6%。

2022年面對複雜嚴峻的外部形勢，在上級部門、股東和社會各界的大力支持下，本集團按照「夯實基礎、穩中求進、提質增效」的總體思路，通過採取定戰略、明方向，促協同、強主業，推改革、選人才，穩融資、優結構等一系列有力舉措，化險轉型取得顯著成效。本集團2022年下半年的歸屬於本公司股東的虧損較上半年減少人民幣10,151.7百萬元，各項工作跑出「加速度」，形成了整體向好趨勢。



## 9. 管理層討論與分析

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>持續經營活動</b>				
不良債權資產收入	22,779.1	28,077.2	(5,298.1)	(18.9%)
不良債權資產公允價值變動	5,709.8	6,464.5	(754.7)	(11.7%)
其他金融資產和負債公允價值變動	(11,158.2)	11,599.3	(22,757.5)	(196.2%)
利息收入	11,225.4	13,592.1	(2,366.7)	(17.4%)
融資租賃收入	1,056.3	2,040.9	(984.6)	(48.2%)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產的收益	16.1	1,228.0	(1,211.9)	(98.7%)
終止確認以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的(損失)/收益	(591.4)	265.7	(857.1)	(322.6%)
佣金及手續費收入	233.5	413.9	(180.4)	(43.6%)
處置或視同處置子公司及聯合營企業淨收益	589.0	571.7	17.3	3.0%
股利收入	914.3	1,063.2	(148.9)	(14.0%)
其他收入及其他淨損益	6,490.1	2,777.4	3,712.7	133.7%
<b>收入總額</b>	<b>37,264.0</b>	68,093.9	(30,829.9)	(45.3%)
利息支出	(37,064.5)	(42,679.8)	5,615.3	(13.2%)
佣金及手續費支出	(593.8)	(208.4)	(385.4)	184.9%
營業支出	(6,839.4)	(7,533.0)	693.6	(9.2%)
信用減值損失	(29,381.0)	(13,214.6)	(16,166.4)	122.3%
其他資產減值損失	(1,184.4)	(604.6)	(579.8)	95.9%
<b>支出總額</b>	<b>(75,063.1)</b>	(64,240.4)	(10,822.7)	16.8%
被合併結構化主體的其他持有人所應享有的淨資產變動	352.9	(2,269.7)	2,622.6	(115.5%)
所佔聯營及合營企業業績	329.9	134.7	195.2	144.9%
<b>持續經營活動稅前(虧損)/利潤</b>	<b>(37,116.3)</b>	1,718.5	(38,834.8)	(2,259.8%)
所得稅收益/(費用)	3,734.8	(4,211.9)	7,946.7	(188.7%)
<b>持續經營活動本年度虧損</b>	<b>(33,381.5)</b>	(2,493.4)	(30,888.1)	1,238.8%
<b>終止經營活動</b>				
終止經營活動本年度稅後利潤	5,595.2	4,479.5	1,115.7	24.9%
<b>本年度(虧損)/利潤</b>	<b>(27,786.3)</b>	1,986.1	(29,772.4)	(1,499.0%)
(虧損)/利潤歸屬於：				
本公司股東	(27,581.1)	378.5	(27,959.6)	(7,386.9%)
永久債務資本持有人	531.1	1,219.2	(688.1)	(56.4%)
非控制性損益	(736.3)	388.4	(1,124.7)	(289.6%)

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.1 持續經營活動收入總額

下表載列於所示年度，本集團持續經營活動收入總額的組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
不良債權資產收入	22,779.1	28,077.2	(5,298.1)	(18.9%)
不良債權資產公允價值變動	5,709.8	6,464.5	(754.7)	(11.7%)
其他金融資產和負債				
公允價值變動	(11,158.2)	11,599.3	(22,757.5)	(196.2%)
利息收入	11,225.4	13,592.1	(2,366.7)	(17.4%)
融資租賃收入	1,056.3	2,040.9	(984.6)	(48.2%)
終止確認以攤餘成本計量的				
金融資產的收益	16.1	1,228.0	(1,211.9)	(98.7%)
終止確認以公允價值計量且				
其變動計入其他綜合收益的				
債務工具的(損失)/收益	(591.4)	265.7	(857.1)	(322.6%)
佣金及手續費收入	233.5	413.9	(180.4)	(43.6%)
處置或視同處置子公司及				
聯合營企業淨收益	589.0	571.7	17.3	3.0%
股利收入	914.3	1,063.2	(148.9)	(14.0%)
其他收入及其他淨損益	6,490.1	2,777.4	3,712.7	133.7%
<b>收入總額</b>	<b>37,264.0</b>	<b>68,093.9</b>	<b>(30,829.9)</b>	<b>(45.3%)</b>

2022年度，本集團持續經營活動收入總額人民幣37,264.0百萬元，較上年減少45.3%。主要源於其他金融資產和負債公允價值變動、不良債權資產收入、利息收入減少。

#### 9.2.1.1.1 不良債權資產收入

不良債權資產收入為本集團收購重組類業務產生。2022年，本集團收購重組類不良債權資產規模及收入持續減少，以攤餘成本計量的不良債權資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產總額合計由2021年12月31日的人民幣332,854.4百萬元減少16.7%至2022年12月31日的人民幣277,426.6百萬元，不良債權資產收入由2021年的人民幣28,077.2百萬元減少18.9%至2022年的人民幣22,779.1百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.1.2 不良債權資產公允價值變動

下表載列於所示年度，本集團不良債權資產公允價值變動的組成部分。

	截至12月31日止年度			變動率
	2022年	2021年	變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
不良債權資產公允價值變動				
收購處置類				
— 已實現	6,880.0	8,395.7	(1,515.7)	(18.1%)
— 未實現	(1,240.6)	(1,931.2)	690.6	35.8%
收購重組類				
— 已實現	64.9	—	64.9	100.0%
— 未實現	5.5	—	5.5	100.0%
合計	5,709.8	6,464.5	(754.7)	(11.7%)

不良債權資產公允價值變動為本集團收購處置類和收購重組類業務產生，包括已實現的處置不良債權資產所得淨收益，以及該等資產尚未實現的公允價值變動。該類資產產生的任何利息收入也包含在公允價值變動中。

2022年，本集團積極拓寬處置渠道，加大資產推介力度，加快低效資產集中處置，但受宏觀經濟形勢影響，部分項目處置進展不及預期，收購處置類不良債權資產公允價值變動已實現的處置淨收益為人民幣6,880.0百萬元，較上年減少18.1%。

2022年，本集團開展的部分收購重組類業務因無法通過合同現金流測試而被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於2022年12月31日，該部分收購重組類資產總額為人民幣955.5百萬元，2022年確認公允價值變動人民幣70.4百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.1.3 其他金融資產和負債公允價值變動

下表載列於所示年度，本集團其他金融資產和負債公允價值變動的組成部分。

	截至12月31日止年度			變動率
	2022年	2021年	變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
其他金融資產和 負債公允價值變動				
上市和非上市的股權和基金				
— 已實現	(721.4)	4,664.2	(5,385.6)	(115.5%)
— 未實現	(8,158.8)	4,573.9	(12,732.7)	(278.4%)
其他 <sup>(1)</sup>				
— 已實現	(2,118.5)	2,952.4	(5,070.9)	(171.8%)
— 未實現	(159.5)	(591.2)	431.7	(73.0%)
合計	(11,158.2)	11,599.3	(22,757.5)	(196.2%)

(1) 其他包括：債務工具、衍生產品和結構化產品、理財產品、信託產品、其他投資和金融負債

其他金融資產和負債公允價值變動來自本集團除收購處置類業務之外、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。公允價值變動包括處置和清算其他金融資產和負債的已實現損益，以及該類資產和負債未實現的公允價值變動。該類資產產生的任何利息收入也包含在公允價值變動中。

2022年，本集團其他金融資產和負債的公允價值變動為人民幣-11,158.2百萬元，較上年減少人民幣22,757.5百萬元。其中，已實現的公允價值變動為人民幣-2,839.9百萬元，較上年減少137.3%；未實現的公允價值變動為人民幣-8,318.3百萬元，較上年減少308.9%。受資本市場波動影響，本集團持有的上市和非上市的股權和基金的公允價值變動為人民幣-8,880.2百萬元，較上年減少人民幣18,118.3百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.1.4 利息收入

下表載列於所示年度，本集團利息收入的組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
除不良債權資產外以攤餘成本計量的債務工具	5,263.7	6,166.4	(902.7)	(14.6%)
應收售後回租款	3,860.6	4,414.3	(553.7)	(12.5%)
存放金融機構款項	1,767.1	2,081.2	(314.1)	(15.1%)
除不良債權資產外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	190.5	572.0	(381.5)	(66.7%)
拆出資金	89.0	115.9	(26.9)	(23.2%)
客戶貸款及墊款	41.1	222.2	(181.1)	(81.5%)
買入返售金融資產	13.3	19.9	(6.6)	(33.2%)
存放中央銀行款項	0.1	0.2	(0.1)	(50.0%)
合計	11,225.4	13,592.1	(2,366.7)	(17.4%)

利息收入為本集團除收購重組類業務之外，以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具所產生。2022年，本集團利息收入為人民幣11,225.4百萬元，較上年減少17.4%。主要由於：(i)除不良債權資產外以攤餘成本計量的債務工具和除不良債權資產外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的規模減少，由2021年12月31日的人民幣431,617.1百萬元減少35.6%至2022年12月31日的人民幣277,960.9百萬元，相應的利息收入合計由2021年的人民幣6,738.4百萬元減少19.1%至2022年的人民幣5,454.2百萬元。(ii)售後回租業務收入由2021年的人民幣4,414.3百萬元減少12.5%至2022年的人民幣3,860.6百萬元。

### 9.2.1.1.5 融資租賃收入

本集團融資租賃收入主要來自華融金融租賃。融資租賃收入由2021年的人民幣2,040.9百萬元減少48.2%至2022年的人民幣1,056.3百萬元。2019年實施新租賃準則後，應收售後回租款利息收入在利息收入中列示。本集團融資租賃收入和應收售後回租款利息收入合計金額由2021年的人民幣6,455.2百萬元減少23.8%至2022年的人民幣4,916.9百萬元，主要由於華融金融租賃本年度新增業務投放減少。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.1.6 其他收入及其他淨損益

下表載列於所示年度，本集團其他收入及其他淨損益的組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
匯兌淨收益／(損失)	2,699.9	(658.0)	3,357.8	510.4%
處置投資性物業產生的收益	1,261.9	—	1,261.9	100.0%
經營租賃產生的收入	884.3	1,065.1	(180.8)	(17.0%)
投資聯營企業產生的收益	495.2	—	495.2	100.0%
房地產開發收入	187.4	871.1	(683.7)	(78.5%)
政府補助	85.2	146.5	(61.3)	(41.8%)
建築服務收入	40.4	440.4	(400.0)	(90.8%)
酒店經營收入	32.2	131.1	(98.9)	(75.4%)
待處置資產淨收益	10.3	49.1	(38.8)	(79.0%)
期貨及現貨交易收入	—	310.2	(310.2)	(100.0%)
其他	793.3	421.9	371.5	88.1%
<b>合計</b>	<b>6,490.1</b>	<b>2,777.4</b>	<b>3,712.7</b>	<b>133.7%</b>

本集團其他收入及其他淨損益由2021年的人民幣2,777.4百萬元增長133.7%至2022年的人民幣6,490.1百萬元，主要由於匯兌淨收益、處置投資性物業產生的收益、投資聯營企業產生的收益增加。此外，本年度房地產開發收入、建築服務收入減少，部分抵銷了其他收入及其他淨損益的增加。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.2 終止經營活動收入總額

下表載列於所示年度，本集團終止經營活動收入總額的組成部分。

	截至12月31日止年度			變動率
	2022年	2021年	變動	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
其他金融資產和				
負債公允價值變動	824.2	1,577.0	(752.8)	(47.7%)
利息收入	10,496.3	22,669.7	(12,173.4)	(53.7%)
終止確認以攤餘成本計量的				
金融資產的收益／(損失)	40.4	(132.3)	172.7	130.5%
終止確認以公允價值計量且				
其變動計入其他綜合收益的				
債務工具的收益	79.1	68.9	10.2	14.8%
佣金及手續費收入	931.4	1,645.3	(713.9)	(43.4%)
處置子公司及				
聯合營企業淨收益	7,576.5	—	7,576.5	100.0%
股利收入	—	24.0	(24.0)	(100.0%)
其他收入及其他淨損益	233.6	358.6	(125.0)	(34.9%)
<b>合計</b>	<b>20,181.5</b>	<b>26,211.2</b>	<b>(6,029.7)</b>	<b>(23.0%)</b>

本集團終止經營活動收入主要為華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託2022年度產生的收入，以及處置4家子公司實現的淨收益人民幣7,576.5百萬元。

### 9.2.1.3 持續經營活動支出總額

本集團持續經營活動支出總額由2021年的人民幣64,240.4百萬元增加16.8%至2022年的人民幣75,063.1百萬元，主要由於信用減值損失計提增加。此外，本年度利息支出減少，部分抵銷了持續經營活動支出總額的增加。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示年度，本集團持續經營活動支出總額的組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息支出	<b>(37,064.5)</b>	(42,679.8)	5,615.3	(13.2%)
佣金及手續費支出	<b>(593.8)</b>	(208.4)	(385.4)	184.9%
營業支出	<b>(6,839.4)</b>	(7,533.0)	693.6	(9.2%)
信用減值損失	<b>(29,381.0)</b>	(13,214.6)	(16,166.4)	122.3%
其他資產減值損失	<b>(1,184.4)</b>	(604.6)	(579.8)	95.9%
<b>支出總額</b>	<b>(75,063.1)</b>	(64,240.4)	(10,822.7)	16.8%

### 9.2.1.3.1 利息支出

下表載列於所示年度，本集團利息支出的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
借款	<b>(28,445.4)</b>	(33,776.4)	5,331.0	(15.8%)
應付債券及票據	<b>(8,436.8)</b>	(8,690.8)	254.0	(2.9%)
賣出回購金融資產款	<b>(85.8)</b>	(57.4)	(28.4)	49.5%
拆入資金	<b>(49.6)</b>	(21.0)	(28.6)	136.2%
租賃負債	<b>(29.7)</b>	(113.2)	83.5	(73.8%)
其他負債	<b>(17.2)</b>	(21.0)	3.8	(18.1%)
<b>合計</b>	<b>(37,064.5)</b>	(42,679.8)	5,615.3	(13.2%)

2022年，本集團利息支出為人民幣37,064.5百萬元，較上年減少13.2%，其中，借款利息支出較上年減少15.8%，應付債券及票據利息支出較上年減少2.9%，主要由於本集團有息負債規模減少。



## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.3.2 營業支出

下表載列於所示年度，本集團營業支出的組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工薪酬	(2,668.5)	(2,346.3)	(322.2)	13.7%
稅金及附加	(507.3)	(489.8)	(17.5)	3.6%
其他	(3,663.6)	(4,696.9)	1,033.3	(22.0%)
包括：				
物業及設備折舊	(599.0)	(722.5)	123.5	(17.1%)
使用權資產折舊	(281.9)	(431.7)	149.8	(34.7%)
投資性物業折舊	(262.4)	(144.7)	(117.7)	81.3%
房地產開發及銷售成本	(192.9)	(781.3)	588.4	(75.3%)
物業管理費支出	(74.4)	(94.3)	19.9	(21.1%)
攤銷	(45.7)	(51.9)	6.2	(11.9%)
短期租賃租金	(33.5)	(30.8)	(2.7)	8.8%
合計	(6,839.4)	(7,533.0)	693.6	(9.2%)

本集團持續經營活動營業支出由2021年的人民幣7,533.0百萬元減少9.2%至2022年的人民幣6,839.4百萬元，主要由於房地產開發及銷售成本、物業及設備折舊、使用權資產折舊較上年均有減少。

2022年，本集團持續經營活動與終止經營活動員工薪酬支出合計人民幣3,981.3百萬元，較上年減少17.3%，其中，本集團持續經營活動員工薪酬支出有所增加，主要由於本集團2022年處置金融子公司過程中涉及相關人員調整，相應員工薪酬支出有所增加。員工薪酬由工資、獎金、津補貼及工資性費用構成。工資性費用包括按有關規定為員工繳納的基本社會保險費、住房公積金、企業年金，以及按規定比例計提或列支的補充醫療保險、工會經費、職工教育經費等。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.1.3.3 信用減值損失

下表載列於所示年度，本集團信用減值損失的主要組成部分。

	2022年	截至12月31日止年度		變動率
		2021年	變動	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
以攤餘成本計量的債務工具	(24,439.1)	(10,435.2)	(14,003.9)	134.2%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(2,937.9)	(1,242.0)	(1,695.9)	136.5%
應收融資租賃款	(914.7)	(705.5)	(209.2)	29.7%
買入返售金融資產	(284.4)	399.8	(684.2)	(171.1%)
客戶貸款及墊款	(10.9)	(31.3)	20.4	(65.2%)
信用增級和承諾	—	(16.5)	16.5	(100.0%)
其他	(794.0)	(1,183.9)	389.9	(32.9%)
合計	(29,381.0)	(13,214.6)	(16,166.4)	122.3%

2022年，本集團信用減值損失為人民幣29,381.0百萬元，較上年增長122.3%，主要是受宏觀經濟形勢及房地產行業下行的影響，相關客戶履約能力下降，資產質量下遷，本集團對以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產確認了信用減值損失。

### 9.2.1.3.4 其他資產減值損失

下表載列於所示年度，本集團其他資產減值損失的組成部分。

	2022年	截至12月31日止年度		變動率
		2021年	變動	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
於聯營及合營企業之權益	(435.7)	(364.3)	(71.4)	19.6%
商譽	(286.7)	—	(286.7)	(100.0%)
抵債資產	(160.8)	(101.8)	(59.0)	58.0%
物業及設備	(53.7)	(86.0)	32.3	(37.6%)
存貨	(43.0)	—	(43.0)	(100.0%)
其他	(204.5)	(52.5)	(152.0)	289.5%
合計	(1,184.4)	(604.6)	(579.8)	95.9%

## 9. 管理層討論與分析

本集團其他資產減值損失由2021年的人民幣604.6百萬元增加95.9%至2022年的人民幣1,184.4百萬元，主要是對聯營及合營企業之權益、商譽和抵債資產確認了其他資產減值損失。

### 9.2.1.4 終止經營活動支出總額

下表載列於所示年度，本集團終止經營活動支出總額的組成部分。

	2022年	截至12月31日止年度		變動率
		2021年	變動	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
利息支出	(5,522.7)	(10,915.1)	5,392.4	(49.4%)
佣金和手續費支出	(266.3)	(701.8)	435.5	(62.1%)
營業支出	(2,287.3)	(4,568.4)	2,281.1	(49.9%)
信用減值損失	(2,064.6)	(3,876.5)	1,811.9	(46.7%)
其他資產減值損失	(132.4)	(333.4)	201.0	(60.3%)
合計	(10,273.3)	(20,395.2)	10,121.9	(49.6%)

本集團終止經營活動支出主要為華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託2022年度產生的支出。

### 9.2.1.5 所得稅

#### 9.2.1.5.1 持續經營活動所得稅

下表載列於所示年度，本集團持續經營活動所得稅的組成部分。

	2022年	截至12月31日止年度		變動率
		2021年	變動	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
當期所得稅				
中國企業所得稅	(69.9)	(4,703.1)	4,633.2	(98.5%)
中國土地增值稅	(32.7)	(57.8)	25.1	(43.4%)
中國香港和中國澳門利得稅	(34.3)	(29.2)	(5.1)	17.5%
以往年度所得稅調整	148.2	(64.4)	212.6	(330.1%)
遞延所得稅	3,723.5	642.6	3,080.9	479.4%
合計	3,734.8	(4,211.9)	7,946.7	(188.7%)

## 9. 管理層討論與分析

本集團持續經營活動所得稅費用由2021年的人民幣4,211.9百萬元減少188.7%至2022年的人民幣-3,734.8百萬元，主要由於：(i)本集團部分機構虧損，當期應納稅所得額減少，使得2022年當期所得稅費用較上年減少人民幣4,865.8百萬元。(ii)本集團當期確認的公允價值變動損失、信用減值損失較上年增加，由此確認的遞延所得稅資產增加。

### 9.2.1.5.2 終止經營活動所得稅費用

本集團終止經營活動所得稅費用由2021年的人民幣936.8百萬元增加383.5%至2022年的人民幣4,529.4百萬元。其中2022年度處置華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託產生所得稅費用人民幣3,967.6百萬元，佔終止經營活動所得稅費用的87.6%。

### 9.2.1.6 分部經營業績

本集團持續經營活動按三個分部呈報財務業績：

- (1) 不良資產經營分部：主要包括本公司不良債權資產經營業務，本公司商業化買斷的政策性債轉股業務，市場化債轉股業務，子公司開展的不良資產經營業務、基於不良資產的特殊機遇投資業務、以及基於不良資產的房地產開發業務。
- (2) 金融服務分部：主要包括金融租賃業務。2022年，本公司已完成對華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行的股權轉讓，消費金融業務、證券及期貨業務、銀行服務業務不再包含在本集團金融服務分部中，構成終止經營。
- (3) 資產管理和投資分部：主要包括國際業務及其他業務。2022年，本公司已完成對華融信託的股權轉讓，信託業務不再包含在本集團資產管理和投資分部中，構成終止經營。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示年度，本集團持續經營活動各業務分部的收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
不良資產經營分部	<b>32,105.7</b>	51,747.6	(19,641.9)	(38.0%)
金融服務分部	<b>7,548.5</b>	7,674.2	(125.7)	(1.6%)
資產管理和投資分部	<b>381.3</b>	13,051.9	(12,670.6)	(97.1%)
分部間抵銷	<b>(2,771.5)</b>	(4,379.8)	1,608.3	(36.7%)
<b>合計</b>	<b>37,264.0</b>	68,093.9	(30,829.9)	(45.3%)

下表載列於所示年度，本集團持續經營活動各業務分部的稅前利潤。

	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
不良資產經營分部	<b>(21,497.7)</b>	7,206.3	(28,704.0)	(398.3%)
金融服務分部	<b>1,597.3</b>	1,973.9	(376.6)	(19.1%)
資產管理和投資分部	<b>(16,573.0)</b>	(6,357.0)	(10,216.0)	(160.7%)
分部間抵銷	<b>(642.9)</b>	(1,104.7)	461.8	(41.8%)
<b>合計</b>	<b>(37,116.3)</b>	1,718.5	(38,834.8)	(2,259.8%)

下表載列於所示日期，本集團各業務分部的資產總額。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
不良資產經營分部	<b>710,394.2</b>	802,135.8	(91,741.6)	(11.4%)
金融服務分部	<b>107,094.8</b>	588,533.1	(481,438.3)	(81.8%)
資產管理和投資分部	<b>212,630.5</b>	254,267.0	(41,636.5)	(16.4%)
分部間抵銷	<b>(90,653.9)</b>	(99,428.2)	8,774.3	(8.8%)
<b>合計</b>	<b>939,465.6</b>	1,545,507.7	(606,042.1)	(39.2%)

註：各業務分部的資產總額不含持有待售資產和遞延所得稅資產，下同。

## 9. 管理層討論與分析

不良資產經營業務作為本集團的核心業務，是重要收入來源。2022年，受資本市場波動、宏觀經濟形勢及房地產行業下行等因素疊加影響，本集團不良資產經營分部收入總額、稅前利潤分別較上年減少38.0%和398.3%，資產總額由2021年12月31日的人民幣802,135.8百萬元減少11.4%至2022年12月31日的人民幣710,394.2百萬元。

金融服務業務主要為金融租賃業務。2022年，本集團完成了華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行三家子公司的股權轉讓，金融服務分部收入總額、稅前利潤和資產總額分別較上年減少1.6%、19.1%和81.8%。

資產管理和投資業務主要為國際業務和其他業務。2022年，受資本市場波動影響，本集團資產管理和投資業務的其他金融資產和負債的公允價值變動損失增加，收入總額、稅前利潤分別較上年減少97.1%和160.7%，資產總額由2021年12月31日的人民幣254,267.0百萬元減少16.4%至2022年12月31日的人民幣212,630.5百萬元。

### 9.2.2 集團財務狀況

於2022年12月31日，本集團完成華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託的股權轉讓，資產、負債規模如期降至萬億以內，資產總額為人民幣955,326.0百萬元，較上年末減少39.1%；負債總額為人民幣906,946.6百萬元，較上年末減少38.1%。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團合併財務狀況表主要項目。

	2022年	於12月31日		變動率
		2021年	變動	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
現金及存放中央銀行款項	23.2	23,956.5	(23,933.3)	(99.9%)
存放金融機構款項	97,578.2	146,698.3	(49,120.1)	(33.5%)
拆出資金	1,300.2	19,685.8	(18,385.6)	(93.4%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	309,455.9	351,047.7	(41,591.8)	(11.8%)
買入返售金融資產	706.7	11,044.3	(10,337.6)	(93.6%)
合同資產	5,530.1	5,735.6	(205.5)	(3.6%)
客戶貸款及墊款	38.5	247,164.0	(247,125.5)	(100.0%)
應收融資租賃款	14,528.3	23,554.1	(9,025.8)	(38.3%)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	25,318.4	57,203.6	(31,885.2)	(55.7%)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	2,038.6	3,139.6	(1,101.0)	(35.1%)
存貨	23,051.9	20,854.1	2,197.8	10.5%
以攤餘成本計量的債務工具 於聯營及合營企業之權益	415,352.7	580,799.4	(165,446.7)	(28.5%)
投資性物業	9,572.8	10,514.8	(942.0)	(9.0%)
物業及設備	7,158.6	6,854.2	304.4	4.4%
物業及設備	7,164.9	9,621.2	(2,456.3)	(25.5%)
使用權資產	1,098.7	3,502.1	(2,403.4)	(68.6%)
遞延所得稅資產	15,860.4	15,612.5	247.9	1.6%
商譽	18.2	323.0	(304.8)	(94.4%)
持有待售資產	—	7,301.6	(7,301.6)	(100.0%)
其他資產	19,529.7	23,809.4	(4,279.7)	(18.0%)
<b>資產總額</b>	<b>955,326.0</b>	<b>1,568,421.8</b>	<b>(613,095.8)</b>	<b>(39.1%)</b>
向中央銀行借款	—	23,147.6	(23,147.6)	(100.0%)
金融機構存放款項	—	13,656.3	(13,656.3)	(100.0%)
拆入資金	6,215.8	4,784.2	1,431.6	29.9%
賣出回購金融資產款	6,744.8	30,866.2	(24,121.4)	(78.1%)
借款	629,496.0	747,625.5	(118,129.5)	(15.8%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	768.1	683.7	84.4	12.3%
吸收存款	—	257,208.9	(257,208.9)	(100.0%)
應交稅費	2,695.1	1,388.6	1,306.5	94.1%
合同負債	720.4	401.2	319.2	79.6%
租賃負債	683.3	2,049.5	(1,366.2)	(66.7%)
遞延所得稅負債	895.7	341.6	554.1	162.2%
應付債券及票據	189,859.8	271,065.2	(81,205.4)	(30.0%)
持有待售負債	—	1,740.3	(1,740.3)	(100.0%)
其他負債	68,867.6	109,478.6	(40,611.0)	(37.1%)
<b>負債總額</b>	<b>906,946.6</b>	<b>1,464,437.4</b>	<b>(557,490.8)</b>	<b>(38.1%)</b>

## 9. 管理層討論與分析

	2022年	於12月31日		變動率
		2021年	變動	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
股本	80,246.7	80,246.7	—	—
其他權益工具	19,900.0	—	19,900.0	100.0%
資本公積	16,414.3	16,431.8	(17.5)	(0.1%)
盈餘公積	8,564.2	8,564.2	—	—
一般風險準備	13,002.5	17,888.6	(4,886.1)	(27.3%)
其他儲備	(919.3)	3,906.6	(4,825.9)	(123.5%)
累計虧損	(90,181.6)	(67,694.0)	(22,487.6)	33.2%
<b>歸屬於本公司股東權益</b>	<b>47,026.8</b>	<b>59,343.9</b>	<b>(12,317.1)</b>	<b>(20.8%)</b>
永久債務資本	1,752.6	22,377.9	(20,625.3)	(92.2%)
非控制性權益	(400.0)	22,262.6	(22,662.6)	(101.8%)
<b>權益總額</b>	<b>48,379.4</b>	<b>103,984.4</b>	<b>(55,605.0)</b>	<b>(53.5%)</b>
<b>權益與負債總額</b>	<b>955,326.0</b>	<b>1,568,421.8</b>	<b>(613,095.8)</b>	<b>(39.1%)</b>

### 9.2.2.1 資產

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團資產總額分別為人民幣1,568,421.8百萬元和人民幣955,326.0百萬元，減少39.1%。於2022年12月31日，本集團資產主要包括：(i)存放金融機構款項；(ii)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(iii)應收融資租賃款；(iv)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具；及(v)以攤餘成本計量的債務工具。

#### 9.2.2.1.1 存放金融機構款項

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團存放金融機構款項分別為人民幣146,698.3百萬元及人民幣97,578.2百萬元，減少33.5%，主要由於償還到期借款。

#### 9.2.2.1.2 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團將不滿足分類為以攤餘成本計量，或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具劃分標準的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。



## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的主要組成部分。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
不良債權資產				
— 收購處置類	<b>178,770.1</b>	182,087.2	(3,317.1)	(1.8%)
— 收購重組類	<b>955.5</b>	—	955.5	100.0%
權益工具				
— 上市	<b>32,612.2</b>	39,630.7	(7,018.5)	(17.7%)
— 非上市	<b>21,828.2</b>	21,532.5	295.7	1.4%
基金	<b>39,205.1</b>	49,095.2	(9,890.1)	(20.1%)
信託產品	<b>13,918.5</b>	11,682.3	2,236.2	19.1%
債券				
— 公司債券	<b>5,734.4</b>	12,807.9	(7,073.5)	(55.2%)
— 政府債券	—	3,377.5	(3,377.5)	(100.0%)
— 金融機構債券	<b>295.9</b>	423.4	(127.5)	(30.1%)
— 公共實體及準政府債券	—	94.5	(94.5)	(100.0%)
衍生產品及結構化產品	<b>3,632.1</b>	6,348.1	(2,716.0)	(42.8%)
可轉換債券	<b>1,765.3</b>	2,189.6	(424.3)	(19.4%)
理財產品	<b>1,680.5</b>	5,655.0	(3,974.5)	(70.3%)
資產管理計劃	<b>979.6</b>	7,864.1	(6,884.5)	(87.5%)
委託貸款	<b>660.4</b>	884.3	(223.9)	(25.3%)
資產支持證券	<b>27.1</b>	147.6	(120.5)	(81.6%)
同業存單	—	378.3	(378.3)	(100.0%)
其他債權資產	<b>7,391.0</b>	6,849.5	541.5	7.9%
<b>合計</b>	<b>309,455.9</b>	351,047.7	(41,591.8)	(11.8%)

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產分別為人民幣351,047.7百萬元及人民幣309,455.9百萬元，減少11.8%。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產為本集團收購處置類和收購重組類不良債權資產。於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購處置類不良債權資產分別為人民幣182,087.2百萬元及人民幣178,770.1百萬元，減少1.8%。主要由於：(i)積極拓寬處置渠道，加大資產推進力度，加快低效資產集中處置；(ii)根據年末風險狀況，對收購處置類資產確認了未實現的公允價值變動損失。

## 9. 管理層討論與分析

本集團開展的部分收購重組類業務因無法通過合同現金流測試而被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購重組類不良債權資產為人民幣955.5百萬元。

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具分別為人民幣61,163.2百萬元及人民幣54,440.4百萬元，減少11.0%，主要由於受資本市場波動影響，部分權益工具公允價值減少。

2022年，本集團完成華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託的股權轉讓後，於2022年12月31日，基金、債券、資產管理計劃、衍生產品及結構化產品均有不同程度減少。

### 9.2.2.1.3 應收融資租賃款

下表載列於所示日期，本集團應收融資租賃款的主要組成部分。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
最低應收融資租賃款				
1年內(含1年)	8,525.4	13,023.3	(4,497.9)	(34.5%)
1至5年(含5年)	10,265.3	15,220.5	(4,955.2)	(32.6%)
5年以上	1,406.7	1,647.4	(240.7)	(14.6%)
應收融資租賃款總額	20,197.4	29,891.2	(9,693.8)	(32.4%)
減：未實現融資收益	(2,914.4)	(3,615.6)	701.2	(19.4%)
應收融資租賃款淨額	17,283.0	26,275.6	(8,992.6)	(34.2%)
減：預期信用減值準備				
— 12個月預期信用損失	(146.4)	(190.7)	44.3	(23.2%)
— 整個存續期預期信用損失	(2,608.3)	(2,530.8)	(77.5)	3.1%
小計	(2,754.7)	(2,721.5)	(33.2)	1.2%
應收融資租賃款賬面價值	14,528.3	23,554.1	(9,025.8)	(38.3%)
最低應收融資租賃款的現值：				
1年內(含1年)	7,368.3	11,490.2	(4,121.9)	(35.9%)
1至5年(含5年)	8,721.3	13,341.7	(4,620.4)	(34.6%)
5年以上	1,193.4	1,443.7	(250.3)	(17.3%)
合計	17,283.0	26,275.6	(8,992.6)	(34.2%)

## 9. 管理層討論與分析

應收融資租賃款主要來自華融金融租賃。於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團應收融資租賃款淨額分別為人民幣26,275.6百萬元及人民幣17,283.0百萬元，減少34.2%。2019年實施新租賃準則後，應收售後回租款在以攤餘成本計量的債務工具中列示。於2021年12月31日及2022年12月31日，應收融資租賃款和應收售後回租款賬面餘額合計分別為人民幣95,612.0百萬元及人民幣92,395.7百萬元，減少3.4%。

### 9.2.2.1.4 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具為本集團持有的同時滿足以下條件的債務工具：(i)持有債務工具的業務模式目標是為了同時收取合同現金流量和出售；(ii)合同條款導致特定日期產生的現金流量僅代表未支付的本金以及未償還本金的利息。

下表載列於所示日期，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的主要組成部分。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
不良債權資產	<b>16,683.8</b>	23,031.0	(6,347.2)	(27.6%)
債券				
— 公共實體及準政府債券	<b>1,394.0</b>	1,752.3	(358.3)	(20.4%)
— 政府債券	<b>1,219.9</b>	10,500.6	(9,280.7)	(88.4%)
— 公司債券	<b>806.5</b>	12,992.6	(12,186.1)	(93.8%)
— 金融機構債券	<b>656.0</b>	2,642.5	(1,986.5)	(75.2%)
委託貸款	<b>2,174.6</b>	2,409.4	(234.8)	(9.7%)
資產管理計劃	<b>1,459.5</b>	2,794.9	(1,335.4)	(47.8%)
債務工具	<b>757.3</b>	963.4	(206.1)	(21.4%)
信託產品	<b>154.4</b>	90.6	63.8	70.4%
資產支持證券	<b>12.4</b>	26.3	(13.9)	(52.9%)
<b>合計</b>	<b>25,318.4</b>	57,203.6	(31,885.2)	(55.7%)

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具分別為人民幣57,203.6百萬元及人民幣25,318.4百萬元，減少55.7%。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產為本集團收購重組類不良債權資產。於2021年12月31日及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產分別為人民幣23,031.0百萬元及人民幣16,683.8百萬元，減少27.6%。

## 9. 管理層討論與分析

除不良債權資產以外的其他以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具包括債券、委託貸款、資產管理計劃、債務工具等。2022年，本集團完成華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託的股權轉讓，債券、資產管理計劃規模大幅減少。於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團除不良債權以外的其他以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具分別為人民幣34,172.6百萬元及人民幣8,634.6百萬元，減少74.7%。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具在財務報表中按照公允價值計量，其減值準備計入其他綜合收益並累積在其他儲備中，計入當期損益並相應調整其他綜合收益的減值準備不會減少這些債務工具的賬面價值。於2021年12月31日及2022年12月31日，在投資重估儲備中列報的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值準備金額分別為人民幣11,199.5百萬元及人民幣9,800.9百萬元，減少12.5%。

### 9.2.2.1.5 以攤餘成本計量的債務工具

以攤餘成本計量的債務工具為本集團持有的同時滿足以下條件的債務工具：(i)持有債務工具的業務模式目標是為了收取合同現金流量；(ii)合同條款導致在特定日期產生的現金流量僅代表未支付的本金以及未償還本金的利息。

下表載列於所示日期，本集團以攤餘成本計量的債務工具的組成部分。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
不良債權資產				
自金融機構收購的貸款	34,834.3	31,957.1	2,877.2	9.0%
自非金融機構收購的				
其他債權資產	225,908.5	277,866.3	(51,957.8)	(18.7%)
小計	260,742.8	309,823.4	(49,080.6)	(15.8%)
減：預期信用減值準備				
— 12個月預期信用損失	(2,419.6)	(2,820.3)	400.7	(14.2%)
— 整個存續期預期信用損失	(42,204.3)	(37,679.7)	(4,524.6)	12.0%
小計	(44,623.9)	(40,500.0)	(4,123.9)	10.2%
不良債權資產的賬面價值	216,118.9	269,323.4	(53,204.5)	(19.8%)

## 9. 管理層討論與分析

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
(人民幣百萬元，百分比除外)				
其他債權資產				
債務工具	<b>92,152.3</b>	112,163.6	(20,011.3)	(17.8%)
應收售後回租款	<b>75,112.7</b>	69,336.4	5,776.3	8.3%
委託貸款	<b>46,437.2</b>	53,845.6	(7,408.4)	(13.8%)
信託產品	<b>39,425.0</b>	56,594.6	(17,169.6)	(30.3%)
債券	<b>7,891.8</b>	94,677.2	(86,785.4)	(91.7%)
資產管理計劃	<b>6,373.3</b>	7,024.5	(651.2)	(9.3%)
資產支持證券	<b>1.4</b>	1,603.6	(1,602.2)	(99.9%)
其他	<b>1,932.6</b>	2,199.0	(266.4)	(12.1%)
<b>小計</b>	<b>269,326.3</b>	397,444.5	(128,118.2)	(32.2%)
減：預期信用減值準備				
— 12個月預期信用損失	<b>(772.9)</b>	(1,232.4)	459.5	(37.3%)
— 整個存續期預期信用損失	<b>(69,319.6)</b>	(84,736.1)	15,416.5	(18.2%)
<b>小計</b>	<b>(70,092.5)</b>	(85,968.5)	15,876.0	(18.5%)
<b>其他債權資產的賬面價值</b>	<b>199,233.8</b>	311,476.0	(112,242.2)	(36.0%)
<b>合計</b>	<b>415,352.7</b>	580,799.4	(165,446.7)	(28.5%)

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團以攤餘成本計量的債務工具分別為人民幣580,799.4百萬元及人民幣415,352.7百萬元，減少28.5%。

以攤餘成本計量的不良債權資產為本集團收購重組類不良債權資產。於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團以攤餘成本計量的不良債權資產餘額由2021年12月31日的人民幣309,823.4百萬元減少15.8%至2022年12月31日的人民幣260,742.8百萬元。

除不良債權資產、應收售後回租款外，其他以攤餘成本計量的債權資產包括信託產品、債券、委託貸款、債務工具等。2022年，本集團完成華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託的股權轉讓，以攤餘成本計量的債券、債務工具、信託產品和委託貸款有不同程度減少。於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團除不良債權資產、應收售後回租款以外的其他以攤餘成本計量的債權資產餘額分別為人民幣328,108.1百萬元及人民幣194,213.6百萬元，減少40.8%。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.2.2.2 負債

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團負債總額分別為人民幣1,464,437.4百萬元和人民幣906,946.6百萬元，減少38.1%。於2022年12月31日，本集團負債的主要組成部分包括：(i)借款，包括從銀行及其他金融機構獲得的借款；(ii)應付債券及票據。

#### 9.2.2.2.1 借款

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團借款餘額分別為人民幣747,625.5百萬元及人民幣629,496.0百萬元，減少15.8%，主要由於償還到期銀行借款。

#### 9.2.2.2.2 應付債券及票據

於2021年12月31日及2022年12月31日，本集團應付債券及票據餘額分別為人民幣271,065.2百萬元及人民幣189,859.8百萬元，減少30.0%，主要由於處置華融湘江銀行和華融證券，導致應付債券及票據減少。

### 9.2.3 或有負債

由於業務性質，本集團於日常業務過程中牽涉若干法律訴訟，包括訴訟及仲裁。考慮律師意見，當高級管理層能夠合理估計訴訟的結果時，本集團將為有關索賠金額造成的可能損失適時地作出準備。如果無法合理估計訴訟結果，或高級管理層認為承擔法律責任的可能性不大，或任何產生的法律責任不會對財務狀況或經營業績造成重大不利影響，本集團不會就未決訴訟作出準備。

於2022年12月31日，本集團作為被告的未決訴訟案件標的金額是人民幣6,459百萬元（於2021年12月31日：人民幣6,037百萬元）。根據法庭判決以及律師的意見，本集團計提預計負債人民幣10百萬元（於2021年12月31日：人民幣70百萬元）。本公司認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

### 9.2.4 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本公司按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3 業務綜述

本集團業務分部包括：(i)不良資產經營分部；(ii)金融服務分部；(iii)資產管理和投資分部。

下表載列於所示年度，本集團持續經營活動各業務分部的收入總額及稅前(虧損)/利潤。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
	金額	佔比	金額	佔比
<b>收入總額</b>				
不良資產經營分部	<b>32,105.7</b>	<b>86.2%</b>	51,747.6	76.0%
金融服務分部	<b>7,548.5</b>	<b>20.3%</b>	7,674.2	11.3%
資產管理和投資分部	<b>381.3</b>	<b>1.0%</b>	13,051.9	19.2%
分部間抵銷	<b>(2,771.5)</b>	<b>(7.5%)</b>	(4,379.8)	(6.5%)
<b>總計</b>	<b>37,264.0</b>	<b>100.0%</b>	68,093.9	100.0%
<b>稅前(虧損)/利潤</b>				
不良資產經營分部	<b>(21,497.7)</b>	<b>57.9%</b>	7,206.3	419.3%
金融服務分部	<b>1,597.3</b>	<b>(4.3%)</b>	1,973.9	114.9%
資產管理和投資分部	<b>(16,573.0)</b>	<b>44.7%</b>	(6,357.0)	(369.9%)
分部間抵銷	<b>(642.9)</b>	<b>1.7%</b>	(1,104.7)	(64.3%)
<b>總計</b>	<b>(37,116.3)</b>	<b>100.0%</b>	1,718.5	100.0%

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1 不良資產經營

本集團不良資產經營業務主要包括：(i)本公司不良債權資產經營業務；(ii)本公司商業化買斷的政策性債轉股業務；(iii)市場化債轉股業務；(iv)子公司開展的不良債權資產經營業務；(v)子公司開展的基於不良資產的特殊機遇投資業務；(vi)子公司開展的基於不良資產的房地產開發業務。

不良資產經營業務是本集團的核心業務，也是重要收入來源。2022年，不良資產經營分部資產總額為人民幣710,394.2百萬元，佔本集團分部資產總額的75.6%；收入總額為人民幣32,105.7百萬元，佔本集團收入總額的86.2%。

下表載列於所示日期及年度本集團不良資產經營分部的主要財務數據。

	於12月31日或截至該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
<b>本公司的不良債權資產經營業務</b>		
不良債權資產總額 <sup>(1)</sup>	<b>444,874.1</b>	490,820.4
減：不良債權資產減值準備 <sup>(2)</sup>	<b>40,109.6</b>	33,297.5
不良債權資產賬面淨額	<b>409,110.3</b>	462,926.6
新增不良債權資產收購成本	<b>48,337.4</b>	86,902.2
不良債權資產收入總額		
不良債權資產經營收入 <sup>(3)</sup>	<b>28,628.9</b>	34,522.4
收購重組類財務顧問收入	<b>17.7</b>	5.0
<b>合計</b>	<b>28,646.6</b>	34,527.4



## 9. 管理層討論與分析

於12月31日或截至該日止年度  
2022年 2021年  
(人民幣百萬元)

本公司商業化買斷的政策性債轉股業務		
債轉股資產賬面價值	13,601.8	12,995.0
債轉股資產股利收入	172.4	198.5
處置債轉股資產收購成本	693.1	1,302.1
債轉股資產股權處置淨收益	448.2	772.7
市場化債轉股業務 <sup>(4)</sup>		
市場化債轉股業務累計投放總額	36,777.9	35,851.3
市場化債轉股業務收入 <sup>(5)</sup>	(3,897.8)	5,889.8
子公司開展的不良債權資產經營業務		
華融匯通不良債權資產收入	45.6	84.4
子公司開展的基於不良資產的特殊機遇投資業務 <sup>(6)</sup>		
華融融德收入	1,185.0	1,290.2
子公司開展的基於不良資產的房地產開發業務		
華融實業房產銷售及一級土地開發收入	177.1	680.3

- (1) 不良債權資產總額等於合併財務報表中本公司在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的債務工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中列報的不良債權資產餘額之和。
- (2) 不良債權資產減值準備等於合併財務報表中本公司在以攤餘成本計量的債務工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中列報的不良債權資產減值準備，其中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中不良債權資產的減值準備作為投資重估儲備的一部分列報，不影響不良債權資產賬面淨額。
- (3) 不良債權資產經營收入等於合併財務報表中本公司的不良債權資產收入、收購處置類不良債權資產公允價值變動及收購重組類不良債權資產公允價值變動之和。
- (4) 市場化債轉股主要由本公司及華融瑞通股權投資管理有限公司(「華融瑞通」)等子公司開展。
- (5) 市場化債轉股收入包括市場化債轉股業務產生的已實現和未實現收入。
- (6) 子公司開展的基於不良資產的特殊機遇投資業務主要由華融融德等子公司開展。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.1 本公司的不良債權資產經營業務

本公司以參與競標、競拍、摘牌或協議收購等方式從金融機構和非金融機構收購不良債權資產，再結合收購不良債權資產的特點及債務人的經營和財務狀況、抵質押物狀況及信用風險，通過資產重組、債務重組、管理重組、資產轉讓、不良資產追加投資、財務顧問、受託管理等業務手段，盤活問題企業和問題資產，從而獲得現金收益或保留有經營價值的資產。本公司不良債權資產的收購資金主要來源於自有資金、商業銀行借款及債券發行。

#### 9.3.1.1.1 不良債權資產的收購來源

按收購來源分類，本公司的不良債權資產主要包括：(i)金融類不良資產；及(ii)非金融類不良資產。

下表載列於所示日期及年度，本公司的不良債權資產按收購來源分類的主要財務數據。

	於12月31日或截至該日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比	金額	佔比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>新增不良債權資產收購成本</b>				
金融類	36,289.6	75.1%	35,900.9	41.3%
非金融類	12,047.8	24.9%	51,001.3	58.7%
<b>合計</b>	<b>48,337.4</b>	<b>100.0%</b>	86,902.2	100.0%
<b>期末不良債權資產總額<sup>(1)</sup></b>				
金融類	202,321.0	45.5%	194,841.8	39.7%
非金融類	242,553.1	54.5%	295,978.6	60.3%
<b>合計</b>	<b>444,874.1</b>	<b>100.0%</b>	490,820.4	100.0%
<b>當期不良債權資產經營收入<sup>(2)</sup></b>				
金融類	8,390.2	29.3%	8,943.3	25.9%
非金融類	20,238.7	70.7%	25,579.1	74.1%
<b>合計</b>	<b>28,628.9</b>	<b>100.0%</b>	34,522.4	100.0%

(1) 不良債權資產總額等於合併財務報表中本公司在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的債務工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中列報的不良債權資產餘額之和。

(2) 不良債權資產經營收入等於合併財務報表中本公司的不良債權資產收入、收購處置類不良債權資產公允價值變動及收購重組類不良債權資產公允價值變動之和。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.1.1.1 金融類不良資產

本公司收購的金融類不良資產主要來自大型商業銀行、股份制商業銀行、城市和農村商業銀行以及非銀行金融機構出售的不良貸款和其他不良債權資產。

下表載列於所示年度，按收購成本計算，本公司從各類金融機構新增收購的金融類不良資產的明細分析。

	於12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比	金額	佔比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>銀行</b>				
大型商業銀行	4,625.7	12.7%	7,925.2	22.1%
股份制商業銀行	12,595.5	34.8%	14,555.4	40.6%
城市和農村商業銀行	3,605.8	9.9%	2,552.5	7.1%
其他銀行	—	—	296.3	0.8%
<b>小計</b>	<b>20,827.0</b>	<b>57.4%</b>	25,329.4	70.6%
<b>非銀行金融機構</b>	<b>15,462.6</b>	<b>42.6%</b>	10,571.5	29.4%
<b>總計</b>	<b>36,289.6</b>	<b>100.0%</b>	35,900.9	100.0%

### 9.3.1.1.1.2 非金融類不良資產

本公司目前收購的非金融類不良資產主要為非金融企業的應收賬款及其他不良債權資產。該類不良債權資產包括：(i)逾期應收款；(ii)預期可能發生違約的應收款；(iii)債務人存在流動性問題的應收款。2022年，本公司加快主業轉型，新增收購的非金涉房項目減少。新增非金融類不良資產收購成本由2021年的人民幣51,001.3百萬元減少76.4%至2022年的人民幣12,047.8百萬元；佔比由2021年的58.7%下降至2022年的24.9%。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.1.2 不良債權資產的經營模式

按經營模式分類，本公司的不良債權資產經營業務可以分為收購處置類業務和收購重組類業務。

下表載列於所示日期及年度本公司不良債權資產經營業務按經營模式的細分信息。

	於12月31日或截至該日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比	金額	佔比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
<b>新增不良債權資產收購成本</b>				
收購處置類	<b>30,382.4</b>	<b>62.9%</b>	28,957.7	33.3%
收購重組類	<b>17,955.0</b>	<b>37.1%</b>	57,944.5	66.7%
<b>合計</b>	<b>48,337.4</b>	<b>100.0%</b>	86,902.2	100.0%
<b>期末不良債權資產總額</b>				
收購處置類 <sup>(1)</sup>	<b>182,951.0</b>	<b>41.1%</b>	179,934.8	36.7%
收購重組類 <sup>(2)</sup>	<b>261,923.1</b>	<b>58.9%</b>	310,885.6	63.3%
<b>合計</b>	<b>444,874.1</b>	<b>100.0%</b>	490,820.4	100.0%
<b>當期不良債權資產收入</b>				
收購處置類 <sup>(3)</sup>	<b>5,834.6</b>	<b>20.4%</b>	6,561.8	19.0%
收購重組類 <sup>(4)</sup>	<b>22,812.0</b>	<b>79.6%</b>	27,965.6	81.0%
<b>合計</b>	<b>28,646.6</b>	<b>100.0%</b>	34,527.4	100.0%

- (1) 收購處置類不良債權資產總額為合併財務報表中本公司在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中列報的收購處置類不良債權資產。
- (2) 收購重組類不良債權資產總額為合併財務報表中本公司在以攤餘成本計量的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中列報的收購重組類不良債權資產餘額之和。
- (3) 收購處置類不良債權資產收入為合併財務報表中本公司的收購處置類不良債權資產公允價值變動。
- (4) 收購重組類不良債權資產收入為合併財務報表中本公司的不良債權資產收入、在佣金及手續費收入中列報的收購重組類財務顧問收入、以及收購重組類不良債權資產公允價值變動之和。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.1.2.1 收購處置類業務

作為不良債權資產一級市場主要參與者和二級市場重要參與者與供給者，本公司以公開競標或協議轉讓方式從以銀行為主的不良資產市場上批量收購不良資產包。本公司以實現不良資產回收價值最大化為目標，結合不良資產特點、債務人情況、抵質押物情況綜合評估，靈活採用不同處置方式，包括階段性經營、資產重組、債轉股、單戶轉讓、打包轉讓、債務人折扣清償、破產清算、本息清收、訴訟追償、以物抵債、債務重組等。本公司從事收購處置類業務的核心競爭力在於作為不良資產管理專業機構，在長期市場經營中積累的不良資產定價和專業處置能力。

本公司認真落實中央經濟工作部署，切實履行金融資產管理公司職責使命，積極參與一級市場，市場佔有率保持領先。率先落地中小銀行不良資產處置試點項目，支持中小金融機構化險改革。

下表載列於所示日期及年度本公司收購處置類業務的總體經營情況。

	於12月31日或截至該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
期初不良債權資產總額	179,934.8	186,785.5
新增不良債權資產收購成本	30,382.4	28,957.7
處置不良債權資產總額	26,339.2	33,958.4
期末不良債權資產總額 <sup>(1)</sup>	182,951.0	179,934.8
不良債權資產產生的淨損益 <sup>(2)</sup>		
已實現收益	6,861.6	8,411.8
未實現公允價值變動	(1,027.0)	(1,850.0)
合計	5,834.6	6,561.8
已結項目內含報酬率 <sup>(3)</sup>	10.7%	12.4%

(1) 期末不良債權資產總額為合併報表中本公司在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中列報的收購處置類不良債權資產總額。

(2) 不良債權資產產生的淨損益為合併財務報表中本公司的收購處置類不良債權資產公允價值變動。

(3) 已結項目內含報酬率等於使當期完全處置的所有收購處置類項目自收購時點至完全處置時點所發生的所有現金流入和流出的淨現值等於零的折現率。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本公司收購處置類不良債權資產總額按照收購資產包收購來源所在地區的明細分析。

	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
長江三角洲 <sup>(1)</sup>	39,562.0	21.6%	40,930.3	22.8%
珠江三角洲 <sup>(2)</sup>	30,493.3	16.7%	28,106.0	15.6%
環渤海地區 <sup>(3)</sup>	30,744.3	16.8%	31,765.8	17.7%
中部地區 <sup>(4)</sup>	21,776.5	11.9%	23,623.7	13.1%
西部地區 <sup>(5)</sup>	48,952.1	26.8%	44,670.6	24.8%
東北地區 <sup>(6)</sup>	11,422.8	6.2%	10,838.4	6.0%
<b>總計</b>	<b>182,951.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>179,934.8</b>	<b>100.0%</b>

(1) 長江三角洲包括上海、江蘇和浙江。

(2) 珠江三角洲包括廣東和福建。

(3) 環渤海地區包括北京、天津、河北和山東。

(4) 中部地區包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西和海南。

(5) 西部地區包括重慶、四川、貴州、雲南、廣西、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆和內蒙古。

(6) 東北地區包括遼寧、黑龍江和吉林。

### 9.3.1.1.2.2 收購重組類業務

本公司收購重組類業務主要包括流動性救助業務和實質性重組業務，其中：流動性救助業務指針對流動性暫時出現問題的企業，憑藉個性化、專業化的定制重組手段，對債務要素進行重構，使債務人的償債能力與調整後債權的各項要素條件相匹配，將信用風險化解遷移，賦予企業債務緩釋的時間和空間，幫助企業修復信用；實質性重組業務是指針對財務或經營遭遇嚴重困難的企業，公司單獨或者聯合其他機構運用多種方式對企業資產、負債、股權、人才、技術、管理等要素進行實質性重組盤活，構建新的生產經營模式，幫助企業擺脫經營和財務困境，恢復生產經營能力和償債能力，在風險可控的前提下追求重組溢價。本公司從事收購重組類業務的核心競爭力在於通過專業化經營，對債務人整體債權價值的發現、重估和提升能力。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期及年度本公司收購重組類業務的總體經營情況。

	截止12月31日止年度	
	2022年	2021年
(人民幣百萬元，百分比除外)		
新增不良債權資產收購成本	17,955.0	57,944.5
不良債權資產收入		
不良債權資產經營收入 <sup>(1)</sup>	22,794.3	27,960.6
財務顧問收入	17.7	5.0
<b>合計</b>	<b>22,812.0</b>	<b>27,965.6</b>
不良債權資產月均年化收益率(不含財務顧問收入) <sup>(2)</sup>	7.9%	9.6%

	於12月31日	
	2022年	2021年
(人民幣百萬元，百分比除外)		
<b>對於在以攤餘成本計量的債務工具、</b>		
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的</b>		
<b>債務工具中列報的不良債權資產</b>		
期末存量項目數量(個)	1,171	1,378
不良債權資產總額 <sup>(3)</sup>	260,967.6	310,885.6
資產減值準備 <sup>(4)</sup>	(40,109.6)	(33,297.5)
不良債權資產賬面淨額 <sup>(5)</sup>	225,203.9	282,991.8
不良債權資產撥備比 <sup>(6)</sup>	15.4%	10.7%
三階段不良債權資產總額 <sup>(7)</sup>	96,757.6	54,652.7
三階段不良債權資產減值準備 <sup>(8)</sup>	(32,683.9)	(25,756.7)
不良債權資產抵押率 <sup>(9)</sup>	41.7%	44.3%
<b>對於在以公允價值計量且其變動計入當期損益的</b>		
<b>金融資產中列報的收購重組類不良債權資產</b>		
期末存量項目數量(個)	1	—
不良債權資產賬面餘額 <sup>(10)</sup>	955.5	—
不良債權資產抵押率 <sup>(9)</sup>	30.9%	—

(1) 不良債權資產經營收入等於合併財務報表中本公司的不良債權資產收入和本公司的收購重組類不良債權資產公允價值變動之和。

(2) 不良債權資產月均年化收益率等於不良債權資產經營收入除以當年不良債權資產月末平均總額。

(3) 不良債權資產總額等於合併財務報表中本公司在以攤餘成本計量的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中列報的不良債權資產餘額之和。

## 9. 管理層討論與分析

- (4) 資產減值準備等於合併財務報表中本公司在以攤餘成本計量的債務工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中列報的不良債權資產的減值準備，其中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中列報的不良債權資產減值準備作為投資重估儲備的一部分。
- (5) 不良債權資產賬面淨額為本公司在以攤餘成本計量的債務工具中列報的不良債權資產淨額，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具列報的不良債權資產餘額之和。
- (6) 不良債權資產撥備比等於資產減值準備除以不良債權資產總額。
- (7) 三階段不良債權資產總額為按照階段劃分模型被劃分為三階段不良債權資產餘額。
- (8) 三階段不良債權資產減值準備為被劃分為三階段不良債權資產對應的減值準備。
- (9) 不良債權資產抵押率等於有抵押物的不良債權資產總額佔其對應抵押物總評估價值的比率。
- (10) 不良債權資產賬面餘額等於合併財務報表中本公司在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中列報的收購重組類不良債權資產餘額。

下表載列於所示日期，收購重組類不良債權資產總額按照債務人所在地區的明細分析。

	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
長江三角洲 <sup>(1)</sup>	41,725.9	15.9%	55,545.1	17.9%
珠江三角洲 <sup>(2)</sup>	48,175.4	18.4%	51,031.9	16.4%
環渤海地區 <sup>(3)</sup>	35,740.5	13.6%	41,856.1	13.5%
中部地區 <sup>(4)</sup>	56,469.1	21.6%	66,244.7	21.3%
西部地區 <sup>(5)</sup>	66,157.7	25.3%	79,970.2	25.7%
東北地區 <sup>(6)</sup>	13,654.5	5.2%	16,237.6	5.2%
總計	261,923.1	100.0%	310,885.6	100.0%

(1) 長江三角洲包括上海、江蘇和浙江。

(2) 珠江三角洲包括廣東和福建。

(3) 環渤海地區包括北京、天津、河北和山東。

(4) 中部地區包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西和海南。

(5) 西部地區包括重慶、四川、貴州、雲南、廣西、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆和內蒙古。

(6) 東北地區包括遼寧、黑龍江和吉林。



## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期，收購重組類不良債權資產總額按照所屬行業的明細分析。

	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	總額	佔比	總額	佔比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
房地產業	119,273.5	45.6%	144,089.0	46.3%
建築業	29,878.3	11.4%	31,496.4	10.1%
租賃和商業服務業	27,080.9	10.3%	29,691.1	9.6%
製造業	26,450.6	10.1%	27,019.9	8.7%
水利、環境和公共設施管理業	18,986.4	7.2%	23,504.4	7.6%
採礦業	2,457.0	0.9%	5,094.1	1.6%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,194.9	0.8%	1,898.0	0.6%
其他行業	35,601.5	13.7%	48,092.7	15.5%
合計	261,923.1	100.0%	310,885.6	100.0%

### 9.3.1.2 本公司商業化買斷的政策性債轉股業務

本公司通過債轉股、以股抵債、追加投資等方式獲得債轉股資產，通過改善債轉股企業經營提升債轉股資產價值。本公司主要通過債轉股企業資產置換、併購、重組和上市等方式退出，實現債轉股資產增值。本公司將債轉股資產分為未上市類債轉股資產和上市類債轉股資產。於2022年12月31日，本公司持有股權的未上市類債轉股資產共96戶、賬面價值為人民幣9,676.3百萬元，上市類債轉股資產共9戶、賬面價值為人民幣3,925.5百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期債轉股資產組合按上市狀況分類的基本信息。

	於2022年 12月31日	於2021年 12月31日
	(人民幣百萬元，戶數除外)	
現有債轉股資產組合分佈		
債轉股股權(戶)	105	115
未上市(戶)	96	105
已上市(戶)	9	10
賬面價值	13,601.8	12,995.0
未上市	9,676.3	9,234.9
已上市	3,925.5	3,760.1

下表載列於所示日期及年度債轉股資產的處置情況。

	於12月31日或截至該日止年度 2022年	2021年
	(人民幣百萬元，戶數除外)	
處置債轉股企業戶數(戶)	10	7
處置債轉股資產收購成本	693.1	1,302.1
債轉股資產處置淨收益	448.2	772.7
債轉股資產退出倍數 <sup>(1)</sup>	1.6倍	1.6倍
債轉股企業股利收入	172.4	198.5

(1) 債轉股資產退出倍數等於當年發生的債轉股資產處置淨收益與被處置債轉股資產對應的收購成本之和除以被處置債轉股資產對應的收購成本。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.3 市場化債轉股業務

本集團通過本公司及華融瑞通等子公司開展市場化債轉股業務，本集團的市場化債轉股業務主要有以下三種業務模式：

- (i) 「發股還債」模式：通過參與上市公司定向增發，且增資款項專門用於償還上市公司負債，以提高債轉股落地效率，切實支持實體經濟發展。
- (ii) 「收債權轉股權」模式：通過先收債權後轉股權的方式幫助實體企業客戶緩解流動性困難，幫助企業「去槓桿」。
- (iii) 「以股抵債」模式：企業以其持有的包括上市公司股權在內的優質股權抵償債務的重組方式幫助實體企業降低債務負擔、緩解流動性困難。

下表載列於所示日期本集團開展的市場化債轉股業務累計已投放情況。

	於2022年 12月31日	於2021年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
發股還債模式	18,680.4	17,650.4
收債權轉股權模式	7,952.0	7,952.0
以股抵債模式	10,145.5	10,248.9
合計	36,777.9	35,851.3

2022年，受資本市場持續波動影響，本集團市場化債轉股業務實現收入人民幣-3,897.8百萬元，較2021年減少人民幣9,787.6百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.4 子公司開展的不良債權資產經營業務

本集團通過華融匯通資產管理有限公司(「華融匯通」)及其子公司開展不良債權資產經營業務。2021年和2022年，華融匯通及其子公司不良債權資產收入分別為人民幣84.4百萬元和人民幣45.6百萬元。

### 9.3.1.5 子公司開展的基於不良資產的特殊機遇投資業務

本集團基於不良資產的特殊機遇投資業務通過債權、股權、夾層資本等方式，對不良資產經營過程中發現的、存在價值提升空間的資產和存在短期流動性問題的企業進行投資。通過債務重組、資產重組、業務重組、管理重組等方式，改善企業資本結構、管理水平及經營狀況，最終以到期償債、轉讓、回購、上市、併購等方式實現退出並獲得增值收益。本集團主要通過華融融德等子公司開展基於不良資產的特殊機遇投資業務。2022年，華融融德淨虧損為人民幣1,689.0百萬元，主要由於部分房地產企業客戶履約能力下降，當期確認信用減值損失增加。

下表載列於所示日期及年度，華融融德的基本經營情況。

	於12月31日或截至該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
資產總額	19,540.3	23,256.9
收入總額	1,185.0	1,290.2
淨虧損	(1,689.0)	(661.6)

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.1.6 子公司開展的基於不良資產的房地產開發業務

本集團基於不良資產的房地產開發業務，對不良資產經營管理過程中獲得的優質房地產項目進行重組、投資和開發，實現相關資產增值獲利。通過房地產開發業務，挖掘存量房地產項目價值，盤活沉澱不良資產，延長不良資產經營價值鏈，進一步提升不良資產價值。

本集團基於不良資產的房地產開發業務由華融實業開展。2021年和2022年，華融實業房地產相關業務收入分別為人民幣680.3百萬元和人民幣177.1百萬元。

### 9.3.2 金融服務

本集團持續經營活動金融服務分部為金融租賃業務。根據監管要求，本公司正在有序推進金融牌照子公司股權轉讓工作。截至2022年末，華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行不再包含在本集團持續經營活動金融服務分部中，構成終止經營。

本集團通過華融金融租賃開展金融租賃業務。華融金融租賃聚焦「綠色能源、環境工程、航運船舶、設備製造和廠商租賃」等五大優勢業務，強營銷、調結構、控風險，經營業績、管理水平保持行業領先地位。於2021年12月31日及2022年12月31日，資產總額分別為人民幣117,982.0百萬元及人民幣107,899.6百萬元；2021年和2022年，稅前利潤分別為人民幣1,973.9百萬元及人民幣1,597.3百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期及年度，華融金融租賃的主要指標。

	於12月31日或截至該日止年度	
	2022年	2021年
盈利能力指標		
平均資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.1%	1.2%
平均股權回報率 <sup>(2)</sup>	6.5%	8.7%
資產質量指標		
不良資產率 <sup>(3)</sup>	2.10%	1.83%
撥備覆蓋率 <sup>(4)</sup>	167.9%	176.4%
資本充足率指標		
核心資本充足率 <sup>(5)</sup>	16.5%	15.5%
資本充足率 <sup>(5)</sup>	17.6%	16.6%

(1) 平均資產回報率等於本年淨利潤除以期初及期末資產總額的平均數。

(2) 平均股權回報率等於本年歸屬於股東淨利潤佔期初及期末歸屬於股東權益平均餘額的百分比。

(3) 不良資產率等於不良資產餘額除以應收融資租賃款及應收售後回租款之和。不良資產為初步確認有客觀證據證明由於發生一件或以上事件而減值的應收融資租賃款或應收售後回租款，而該事件影響應收融資租賃款或應收售後回租款的估計未來現金流且該影響可以可靠地估計。

(4) 撥備覆蓋率等於資產減值準備餘額除以不良資產餘額。

(5) 按照報送銀保監會計算方法披露。

## 9. 管理層討論與分析

華融金融租賃業務主要涉及水利、環境和公共設施管理業，製造業，交通運輸、倉儲和郵政業等行業。

下表載列於所示日期華融金融租賃應收融資租賃款和應收售後回租款按行業的組成分佈。

	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
製造業	13,835.6	15.1%	13,100.8	13.9%
水利、環境和公共設施管理業	39,888.2	43.6%	43,000.3	45.5%
交通運輸、倉儲和郵政業	9,153.8	10.0%	8,684.6	9.2%
建築業	3,153.3	3.5%	4,785.3	5.1%
採礦業	1,788.6	2.0%	1,161.2	1.2%
租賃和商務服務業	9,375.3	10.3%	7,748.7	8.2%
其他行業	14,196.6	15.5%	16,059.2	16.9%
合計	91,391.4	100.0%	94,540.1	100.0%

### 9.3.3 資產管理和投資業務

2021年和2022年，資產管理和投資業務分部的持續經營活動收入總額分別為人民幣13,051.9百萬元和人民幣381.3百萬元。截至2022年末，華融信託不再包含在本集團持續經營活動資產管理和投資分部中，構成終止經營。

本集團主要通過華融國際等境外子公司開展國際業務。於2021年12月31日和2022年12月31日，華融國際資產總額分別為人民幣146,212.8百萬元和人民幣164,230.9百萬元。2021年和2022年，華融國際收入總額分別為人民幣6,593.5百萬元和人民幣6,026.0百萬元。

## 9. 管理層討論與分析

下表載列於所示日期及年度華融國際的主要財務數據。

	於12月31日或截至該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
國際業務		
資產總額	164,230.9	146,212.8
收入總額	6,026.0	6,593.5
稅前虧損	(1,671.9)	(2,062.4)

### 9.3.4 業務協同

報告期內，本公司立足功能定位，圍繞中信集團「五五三」戰略目標，制定公司「十四五」發展規劃，明確「一三五」戰略目標，融入中信發展格局，落實集團協同戰略，加入中信集團協同委和區域協同分會，並在戰略、業務、人才、管理、文化與中信集團全面對接，建立與中信集團的協同機制，促進本公司高質量轉型發展。本公司協同中信集團兄弟公司創新協同業務模式，推動多個房地產紓困項目落地，為服務實體經濟、維護房地產行業健康穩定發展貢獻協同價值。

### 9.3.5 重大投資及收購情況

報告期內，本集團沒有根據上市規則規定須予披露的重大投資及收購情況。



## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.6 信息科技建設情況

#### 9.3.6.1 信息科技治理

報告期內，本公司把握數字化轉型機遇，形成公司信息化概要規劃。一是與中信集團、行業諮詢服務商、金融資產管理公司同業企業和特殊資產管理領域同業企業進行調研交流，學習中信集團數字化規劃、評估協同資源並了解同業經驗。二是開展應用系統評價問診和架構梳理，明確了公司數字化轉型存在核心業務應用積弱已久、技術明顯落後、架構和交互混亂的短板。三是在《中國華融「十四五」發展規劃》中提出實施科技賦能戰略，提出分三年壓茬推進建設「一個平台、一體管控、一本鐵賬」的「數字華融」的設想，形成信息化概要規劃。四是組織開展集中攻堅，依據公司「十四五」規劃明確的數字化轉型應用建設方向，開展業務專題研究並形成初步設計。

報告期內，本公司加強信息和網絡安全管理，築牢安全防火牆。一是完成國家等級保護的定級備案工作，滿足了國家《網絡安全法》以及監管合規要求，使公司信息系統的技術防護能力得到了系統性提升。二是完成了網絡安全風險評估工作，從制度、數據中心環境、網絡安全架構、系統與應用缺陷等角度，系統性查找了網絡安全問題，並持續推進問題整改。三是形成公司總部、分公司及子公司之間網絡安全策略優化的方案，提高了公司總部抵禦來自分支機構網絡攻擊能力。四是完成公司內外網隔離建設，首次實現公司內聯網與互聯網隔離、內網終端與外網終端的隔離、內部應用與互聯網應用的三重隔離，大大降低來自於互聯網攻擊的風險。五是通過了ISO27001/20000體系認證，滿足了集團對於安全體系建設和認證管理方面的要求。六是開展公司個人信息保護，滿足國家有關法律法規及中信集團要求。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.6.2 信息系統建設

報告期內，本公司完成公司重要信息系統建設，夯實業務處理和流程管控基礎。一是落實公司「主業轉型、風險攻堅」總體要求，完成交叉項目集中處置相關信息系統適應性調整與改造，開展了兩批交叉項目50戶的近130個項目交叉集中、數據遷移和賬務處理，有效支持了公司風險化解工作。二是持續推進「融易淘」小程序不斷完善，完成「每週一推」的資產鏈接生成，增加每週一推精選資產模塊、推進懸賞公告等功能開發。三是優化大數據風險預警系統，引入全量工商註冊客戶輿情數據，有效完善公司預警信號體系，強化公司風險預警與風險管控能力。四是完成審計信息系統建設項目功能上線，支持審計檢查的作業流程，推進公司審計檢查工作流程線上化、操作規範化。五是開展新費用系統二期項目建設，涉及預算功能優化、單據優化改造、報表優化、流程優化、小程序優化等功能優化。六是完成制度系統改造工作，能夠完成總部制度發佈審核、制度閱覽等功能，進一步規範了制度立改廢流程。

### 9.3.7 人力資源管理

#### 9.3.7.1 人力資源管理

報告期內，本集團著力加強高素質專業化人才隊伍建設，強化隊伍建設統籌謀劃，加強員工培養鍛煉，不斷完善組織人事機制建設，健全公開透明、科學合理的正向激勵約束機制，持續提升隊伍建設水平，為實現「一三五」戰略目標提供堅強的組織人事保障。報告期內，本集團緊密圍繞經營發展，突出工作重點，加強資源協同，點面結合提升培訓力度，持續創新培訓方式方法，切實提升幹部員工履職能力和專業素質。關心關愛幹部員工，積極回應員工關切，保障員工切身利益，鼓勵員工擔當作為，不斷提升隊伍的凝聚力和戰鬥力，展現中國華融新氣象、新作為、新進步。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.7.2 人員情況

2022年，本集團年平均人數7,579人。截至2022年12月31日，本集團的員工總數為4,196人。

本集團員工擁有50餘類專業資格，包括註冊會計師、保薦代表人、律師、金融風險管理師、資產評估師、稅務師、特許金融分析師、銀行從業資格、證券從業資格、基金從業資格等。

下表載列本集團截至2022年12月31日按年齡劃分的員工人數：

	人數	佔比(%)
35周歲及以下	1,787	42.6%
36周歲–45周歲	1,367	32.6%
46周歲–55周歲	734	17.5%
56周歲及以上	308	7.3%
合計	4,196	100.0%

下表載列本集團截至2022年12月31日按學歷劃分的員工人數：

	人數	佔比(%)
博士學位或博士研究生學歷及以上	143	3.4%
碩士學位或碩士研究生學歷	1,986	47.3%
學士學位或本科學歷	1,861	44.4%
大專及以下	206	4.9%
合計	4,196	100.0%

本集團重視員工合法權益，最大程度為員工提供平等和多元化的職業發展路徑，在招聘引進、晉升提任工作中，杜絕一切形式的歧視，堅持事業為上、公平擇優原則，構建多元化的員工團隊。截至2022年12月31日，本集團男性及女性員工分別佔比54.9%及45.1%。本集團預期將維持員工層面合理的性別多元化水準。

本集團為保障女職工合法權益和特殊利益，自2013年起，積極組織推動《女職工權益保護專項集體合同》簽訂工作，截至目前已簽訂三期《女職工權益保護專項集體合同》，夯實了公司保障女職工權益的有效機制。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.3.7.3 薪酬政策

本集團薪酬管理與公司戰略、業務發展及人才引進相結合，以經營業績為依據，統籌兼顧薪酬的外部競爭力和內部公平性，強化員工薪酬與績效表現的相關性，有效激發員工積極性和凝聚力，促進公司持續健康發展。完善經營績效考核體系，不斷強化以經營貢獻為導向的激勵約束機制，按照收益與風險匹配、長期與短期激勵協調一致的原則，建立健全具有市場競爭力的、與業績相匹配且兼顧內部公平的薪酬管理體系。

### 9.3.7.4 教育培訓

報告期內，本集團加強教育培訓工作統籌規劃，持續完善分層分類的教育培訓體系。一是圍繞公司中心工作，全面統籌系統各單位教育培訓工作，制定並實施年度培訓計劃。二是加強思想政治和企業文化類教育學習，激勵廣大幹部員工提振士氣、增強信心、振奮精神。三是點面結合推動業務培訓有效升級，加大業務流程各環節培訓覆蓋面和頻次，提升幹部員工業務能力和專業素質。四是系統推進線上教育學習，完善內外部課程體系，開展各類線上學習活動。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.4 風險管理

報告期內，本集團按照「夯實基礎、穩中求進、提質增效」總體思路，圍繞「一三五」戰略目標，紮實推進風險隱患資產處置，加大資產質量防下遷工作力度，優化風險管理體制機制，提高風險防化水平，為公司轉型發展提供支持保障。

#### 9.4.1 全面風險管理體系

全面風險管理是指圍繞總體經營目標，建立有效制衡的風險治理架構，培育良好的風險文化，制定並執行統一的風險管理策略、風險偏好、風險限額和風險管理政策，採取定性和定量相結合的方法，有效識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩解所承擔的各類風險，為實現公司經營和戰略目標提供保證的過程和方法。

報告期內，本集團以加入中信集團為契機，進一步健全全面風險管理體系，紮實推進風險攻堅工作。制定2022年風險偏好政策，強化風險偏好的政策引領作用；加強風險管理制度建設，修訂完善流動性風險、市場風險、聲譽風險、科技風險等管理辦法，制定各類風險管理細則和操作規範；進一步健全項目全流程風險管控，建立「專職化、專業化、專家化」審查審批工作機制，做實風險監測、預警和處置，強化項目後期管理，建立風險項目總結反思機制，提升風險管控能力；推進風險隱患資產清收化解，加強資產質量管控，嚴防資產質量下遷；壓實流動性管理責任，確保公司流動性安全；加強風險管理信息系統建設，加大風險條線培訓與交流力度，為風險管理工作提供有力支持。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.4.2 風險管理組織架構

本集團搭建了以公司治理結構為基礎的三個層面、風險管理專業團隊組成的三個梯度和實務操作上的三道防線組成的立體風險管理體系。以公司治理結構為基礎的三個層面是指董事會、高級管理層和監事會。風險管理專業團隊組成的三個梯度是指總部首席風險官、總部風險管理職能部門，以及分公司和子公司的風險總監。實務操作上的三道防線是指由業務部門、風險管理相關職能部門以及審計部門構成的三道風險管理防線。

報告期內，本集團持續做好對風險總監和風險部門負責人任職管理和履職評價，並通過主題培訓、案例分析、經驗分享等多種方式，提供風險條線溝通交流、學習借鑒的平台，持續提升風險條線人員專業素養。

### 9.4.3 信用風險管理

信用風險指由於債務人、交易對手不能履行合同義務或者信用狀況不利變動造成的損失。本集團的信用風險主要涉及不良債權收購重組業務、信託業務、金融租賃業務等。

本集團按照監管要求並結合發展實際，不斷推進信用風險管理體系建設，持續完善信用風險管理制度、機制建設和工具拓展。以後評估為手段，提升信用風險識別、監測、計量、分析及報告的質量。同時，通過推進信用風險管理信息系統的開發，完善管理功能，提高管理效率。

報告期內，本集團全面加強業務投前和投後全流程管理，完善相關制度與機制。制定2022年公司授權方案，實施審慎差異化授權，加強對授權執行情況的重檢分析和動態調整，強化公司總部對業務的審查把關。主動適應監管政策導向和主業發展要求，調整客戶風險限額管理機制。持續開展客戶風險監測，完善風險預警機制，通過預警系統加強對客戶財務指標、輿情等方面監測，提升對客戶風險的預判能力。持續開展資產質量風險監測，明確短期和中長期風險管控目標，制定差異化分類管理政

## 9. 管理層討論與分析

策，積極推動新增風險防控工作，對重點項目、重點單位加大管控力度，嚴防資產質量下遷，並紮實推進風險處置化解工作。開展後期管理風險排查，加強對項目後期管理執行情況的檢查督導。優化內部評級模型，逐步推廣內部評級應用，完善風險管理各項信息系統。

報告期內，本集團以「加快處置進度、提升處置質效、向風險資產要效益」為總體要求，紮實開展風險處置工作，持續推動風險攻堅。通過強化頂層設計、完善考核激勵政策、豐富處置機制和化險手段、加大重點單位和重點項目處置力度、強化內外部協同等措施，推動風險化解取得積極成效。

### 9.4.4 市場風險管理

市場風險指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動，而造成公司業務損失的風險。本集團市場風險主要涉及股票、債券等投資業務及匯率變化影響。

報告期內，本集團持續加強市場風險管理，修訂《市場風險管理辦法》，完善市場風險管理體系，強化對股票、債券、外匯等市場變動情況的跟蹤分析和監測報告，對重大風險情況進行預警和提示，開展市場風險壓力測試，並提出加強管控的措施。

股票風險方面，本集團在分析預測宏觀經濟形勢、市場資金面、金融監管政策、行業發展趨勢、企業盈利狀況等因素的基礎上，綜合研判資本市場及上市公司發展趨勢，對股票投資進行合規、有效管理，並嚴格遵循監管要求進行處置操作及公開信息披露。同時，通過及時市值監控、定期壓力測試、委託專業機構市場化管理、完善突發風險處置機制等多種手段，有效管控風險，促進國有資產保值增值。

利率風險方面，本集團持續完善利率風險管理機制，優化組織架構、職責體系、管理流程與方法，根據利率風險管理相關制度要求定期開展利率風險計量、監測與分析工作，不斷提高應對利率風險的能力。

## 9. 管理層討論與分析

匯率風險方面，本集團主要在中國境內開展業務，以人民幣為記賬本位幣，對於募集的外匯資金，根據資金用途和匯率變動靈活安排結匯工作。部分境外子公司發行美元債券並開展境外業務，相關投資主要以美元或與美元匯率掛鈎的港幣計價。本集團定期監測外匯風險敞口，主要通過資產負債幣種匹配的方法有效控制外匯風險，並通過貨幣互換、套期保值等方式對沖外匯風險。

### 9.4.5 流動性風險管理

流動性風險是指無法及時獲得或者無法以合理成本獲得充足資金，以償付到期債務或其他支付義務、滿足資產增長或其他業務發展需要的風險。本集團的流動性風險主要來源於債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、流動性儲備不足及融資能力不能滿足業務發展需求等。

報告期內，本集團合理把握貨幣政策和監管政策導向，密切監測市場流動性狀況，嚴格開展風險監測和控制，流動性整體充足，流動性風險基本可控。本集團的流動性風險監測和控制主要包括指標監控、預警管理、壓力測試和應急預案等。根據監管要求和集團實際情況設置並監控流動性風險監測指標，對流動性風險進行動態監測分析和控制；嚴格執行流動性風險限額管理政策；定期開展流動性風險壓力測試，建立健全情景假設及測試模型；建立和完善流動性風險應急預案，不斷優化流動性風險預警管理與風險緩釋機制。

本集團積極落實監管機構對流動性管理的要求，實行集中統一的流動性管理機制；加強流動性管理的主動性和前瞻性，確保資產負債錯配程度保持在可承受的流動性風險水平內；不斷拓展融資渠道，建立以同業借款、發行債券融資為主，以同業拆入及質押式回購其他融資為補充的多期限、多品種市場化融資方式，合理安排負債期限，有效改善負債結構。



## 9. 管理層討論與分析

### 9.4.6 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險。

報告期內，本集團進一步完善公司操作風險管理體系，強化操作風險偏好和限額管理。以流程為紐帶，結合內控體系自評估，對公司主要業務和管理流程中關鍵操作環節風險的高低、控制措施的有效性以及剩餘風險的大小進行評估。印發《項目操作負面清單》，進一步規範公司項目操作，防範操作風險。持續監測分析相關指標的執行情況，並將操作風險易發環節作為檢查重點，強化監督整改。開展操作風險壓力測試，評估公司操作風險抵禦能力。通過開展制度培訓、案例警示、問題通報等形式多樣的教育活動，促進員工增強操作風險意識，加強對規章制度的理解，強化制度執行，規範業務操作。

本集團高度重視全流程、全系統、全方位的法律風險防控體系建設，持續完善法律工作制度，不斷優化法律審查流程，持續強化法律盡職調查、合同管理工作，加強法律風險防控，推進案件管理工作機制創新，全面防範和控制經營管理活動中的法律風險。

本集團持續加強信息科技風險管理，不斷提升信息科技風險管理水平。2022年，集團落實國家網絡安全法，開展網絡安全等級保護工作；完善科技風險管理制度，開展網絡技術架構安全評估；開展內外網隔離項目建設，有效防範網絡安全攻擊；制定安全漏洞修復管理規範，推動漏洞的修復與加固。2022年，集團未發生重大信息科技風險事件。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.4.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本集團經營管理及其他行為或外部事件導致客戶、員工、股東、投資者、媒體及監管者等利益相關方對本集團形成負面評價的風險。

報告期內，本集團按照主動、審慎、全流程、全覆蓋的管理原則，全面加強聲譽風險管理。修訂《中國華融聲譽風險管理辦法》，強化聲譽風險管理的敏感性和主動性，及時識別潛在聲譽風險，主動採取措施防範、控制和化解聲譽風險，形成從風險排查、源頭預防、輿情監測、分級處置到事後總結的聲譽風險全流程管理機制和「總分聯動、上下協同」的高效運轉體系，以及「發現問題 — 消除隱患 — 總結分析 — 完善制度及流程 — 強化執行與監督」的管理閉環。2022年，本集團聲譽風險管理各項工作有效落實，輿情環境整體穩定，切實維護了公司聲譽和品牌形象。

### 9.4.8 內部控制

報告期內，本集團圍繞運行有效、報告可靠和經營合規等目標，持續完善內控管理體系，開展內部控制自評估，持續完善公司制度體系。結合「合規文化根植年」等活動，強化培訓宣導及問題整改督促機制。公司董事會、監事會、高級管理層、總部部室、分公司、子公司等各層級機構，以及由經營管理部門、內控管理部門以及內部審計部門組成的內部控制三道防線，各司其職，促進公司內部控制目標的實現。

有關於本集團內部控制的詳情載列於「13.內部控制」。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.4.9 內部審計

本集團設立獨立的內部審計部門。內部審計部門在公司黨委、董事會及其下設的審計委員會領導下，對財務收支、經營活動、風險狀況、內部控制等情況進行獨立客觀的監督、評價和建議。

報告期內，本集團內部審計聚焦公司黨委「攻堅轉型」工作部署積極開展工作，強化內部審計監督功能，盯緊領導幹部、重要領域和關鍵環節，深化整改管理和審計成果運用，提升審計監督綜合效果，促進風險防範與化解。

強化內部審計體系建設。修訂經濟責任審計和項目跟進審計制度，並進行解讀指導。完善分、子公司內審部門負責人任職資格初核工作，強化基層審計機構負責人任職管理。探索對不同職責的審計對象分別建立標準化審計報告，力爭實現精準畫像。按計劃上線審計管理信息系統第一階段功能，初步實現底稿事實確認、反饋意見採納、整改台賬一體作業。強化與中信集團內部審計管理的銜接與協調，加強集團統一管理的內部審計體系建設。

履行內部審計監督職能。以經濟責任審計、專項審計、項目跟進審計為載體，核查審計對象履職情況和被審單位風險管理情況，促進增量風險防範與存量風險化解。實施任中同步經濟責任審計，推動經營單位提升風險防控有效性；實施關聯交易、反洗錢、薪酬管理、信息科技等專項審計和內部控制評價工作，為集團重要領域和關鍵環節風險防控發揮審計監督作用；實施項目跟進審計，貼近監督並推動及時防範化解風險。

強化審計整改與結果運用。以提高審計發現問題整改質效為切入點，以提升審計監督綜合效果為目標，壓實被審計單位、審計組與審計分部各方責任並持續跟蹤管理整改情況。同時，深化審計結果運用與反饋，與其他監督部門形成協同合力，與第一、二道防線形成良性互動，推動風險與內控體系優化。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.4.10 反洗錢管理

本集團嚴格遵循反洗錢和反恐怖融資法律法規，認真履行相關法定義務，持續完善反洗錢和反恐怖融資管理體系和工作機制，確保反洗錢和反恐怖融資法律法規及公司相關制度的有效執行。報告期內，本集團密切關注反洗錢法審議進度，深入學習反洗錢新規，積極推進落實機構洗錢和恐怖融資風險評估；持續深入優化反洗錢管理信息系統功能，加強反洗錢流程剛性控制，優化系統操作環境；積極開展反洗錢集中宣教，進行反洗錢專項培訓及反洗錢工作風險提示。

## 9.5 資本管理

報告期內，本公司認真貫徹落實監管精神，堅持聚焦主業、回歸本源，持續調整資產結構和優化業務佈局，加快推進風險化解，開展機構瘦身，推動牌照類子公司股權轉讓，實現資本補充。本公司將按照《金融資產管理公司資本管理辦法(試行)》(銀監發[2017]56號)等有關規定，不斷深化資本約束理念，健全資本管理體系，立足主責主業精益配置資源，努力提高資本使用效率，改善資本狀況。

於2021年12月31日及2022年12月31日，本公司的資本充足率分別為12.95%及15.07%。

於2021年12月31日及2022年12月31日，本公司的槓桿比率<sup>1</sup>分別為14.2:1及16.1:1。

<sup>1</sup> 根據《金融資產管理公司資本管理辦法(試行)》(銀監發[2017]56號)要求標準計算。

## 9. 管理層討論與分析

### 9.6 發展展望

展望2023年，全球經濟運行將面臨需求放緩、下行壓力增大等較多風險挑戰，滯脹風險將在較長時間內繼續影響全球經濟。在全球總體經濟增長趨緩預期下，發達經濟體貨幣緊縮力度將有所放緩，並進入深度調整階段；新興經濟體貨幣貶值壓力和通脹預期總體有所緩解，但仍將面臨高通脹高負債的發展困局。

面對危機加劇的外部環境，中國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有變。為全面貫徹落實黨的二十大精神開好局起好步，我國將堅持穩中求進工作總基調，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，存量增量政策疊加發力推動經濟運行整體好轉。積極的財政政策將加力提效，適度加大財政政策擴張力度，優化政策工具組合，提升政策效能，在有效支持高質量發展中保障財政可持續和地方政府債務風險可控。穩健的貨幣政策將精準有力，綜合運用多種貨幣政策工具，保持流動性合理充裕，保持廣義貨幣供應量和社會融資規模同名義經濟增速基本匹配，多措並舉降低市場主體融資成本，引導金融機構加大對「三農」、科技創新、小微和民營企業等國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，支持房地產市場平穩健康發展。

從不良資產行業看，在中國經濟復蘇預期下，商業銀行資產質量將持續改善，但受風險暴露滯後性疊加金融風險與非金融風險相互滲透等因素影響，不良資產市場供給的規模與來源將持續增加，房地產市場風險化解、中小金融機構改革化險、基礎領域低效資產盤活、地方政府隱性債務化解等重點行業、重點領域的風險處置需求較為突出。為有效防範化解重大經濟金融風險，守住不發生系統性風險的底線，監管部門將進一步加強政策支持，著力提升金融資產管理公司風險處置能力與效率，推動其在風險化解中發揮獨特功能作用、強化特殊金融服務。

## 9. 管理層討論與分析

2023年，本公司將以黨的二十大精神為指引，堅決貫徹落實中央經濟工作會議關於「有效防範化解重大風險」的重要精神，在中信集團黨委領導下，緊緊圍繞公司「一三五」戰略目標，牢牢把握「夯實基礎、穩中求進、提質增效」總體思路，堅持問題導向、系統謀劃、底線思維，以「開局即衝刺」的勁頭，全面聚焦主責主業，努力馭變局開新局，為國民經濟高質量發展積極貢獻華融力量。一方面，公司將積極響應監管要求，緊跟國家戰略部署，不斷優化資產佈局、行業佈局、區域佈局，加大存量風險化解力度，更好服務擴大內需戰略。另一方面，公司將把握政策導向加快主業轉型步伐，充分發揮「問題資產處置、問題項目盤活、問題企業重組、危機機構救助」四大業務功能，加大主業創新力度，切實提升服務實體經濟質效。

# 10. 股本變動及主要股東持股情況

## 10.1 股本變動情況

本公司於2022年11月24日完成若干內資股實施「全流通」，將參與股東合共持有的8,357,624,049股非上市內資股轉為H股。詳情可參見本公司日期為2022年4月20日、2022年10月14日、2022年11月21日及2022年11月24日的公告。於2022年12月31日，本公司股本情況如下：

類別	股份數目	佔已發行股本 總額的概約	
			百分比
內資股	44,884,417,767		55.93%
H股	35,362,261,280		44.07%
股份總數	80,246,679,047		100.00%

## 10. 股本變動及主要股東持股情況

### 10.2 主要股東

#### 10.2.1 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2022年12月31日，本公司接獲以下人士根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部通知其在本公司股份及相關股份中擁有的須予披露的權益或淡倉，該等權益或淡倉根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

股東名稱	股份類別	持股身份	持有或被視為 持有權益的 股份數量(股)	佔本公司 同一類別 股本的 概約比例 (%) <sup>(1)</sup>	佔本公司 總股本的 概約比例 (%) <sup>(2)</sup>
中國中信集團有限公司 <sup>(3)</sup>	內資股	實益擁有人	18,823,529,411(L)	41.94(L)	23.46(L)
財政部 <sup>(3)·(4)</sup>	內資股	實益擁有人	9,901,084,435(L)	22.06(L)	12.34(L)
	H股	實益擁有人	12,376,355,544(L)	35.00(L)	15.42(L)
	內資股	實益擁有人	1,650,000,000(L)	3.68(L)	2.06(L)
中國人壽保險(集團)公司	H股	實益擁有人	1,960,784,313(L)	5.54(L)	2.44(L)
	H股	受控法團權益	2,060,000,000(L)	5.83(L)	2.57(L)
Warburg Pincus & Co. <sup>(5)·(6)</sup>	H股	實益擁有人	2,060,000,000(L)	5.83(L)	2.57(L)
Warburg Pincus Financial International Ltd <sup>(5)·(6)</sup>	H股	實益擁有人	2,060,000,000(L)	5.83(L)	2.57(L)
中保融信私募基金有限公司	內資股	實益擁有人	14,509,803,921(L)	32.33(L)	18.08(L)
中國信達資產管理股份 有限公司 <sup>(7)</sup>	H股	實益擁有人	3,921,568,627(L)	11.09(L)	4.89(L)
全國社會保障基金理事會 <sup>(7)</sup>	H股	實益擁有人	2,475,271,109(L)	7.00(L)	3.08(L)
中央匯金投資有限責任公司 <sup>(8)</sup>	H股	受控法團權益	1,960,784,313(L)	5.54(L)	2.44(L)
工銀金融資產投資 有限公司 <sup>(7)·(8)</sup>	H股	實益擁有人	1,960,784,313(L)	5.54(L)	2.44(L)

註：(L)好倉

附註：

(1) 以本公司於2022年12月31日已發行內資股44,884,417,767股或H股35,362,261,280股為基準計算。

(2) 以本公司於2022年12月31日已發行股份總數80,246,679,047股為基準計算。



## 10. 股本變動及主要股東持股情況

- (3) 茲提述本公司日期為2022年3月28日、2022年11月18日及2023年3月7日關於股東權益變動的公告，財政部擬將其持有的本公司2,407,400,372股內資股(佔本公司已發行總股份的3%)向中信集團增資(「該權益變動」)。於2023年3月6日，財政部與中信集團已完成本次權益變動的相關過戶登記手續。本次權益變動後，財政部持有本公司已發行股份總數的24.76%，中信集團持有本公司已發行股份總數的26.46%，成為本公司的第一大股東。
- (4) 資料乃根據財政部於2015年12月1日及2020年1月22日向香港聯交所存檔的法團大股東通知以及本公司於2022年12月31日所發行的內資股及H股數目計算。
- (5) 根據Warburg Pincus & Co.、Warburg Pincus Private Equity XI, L.P.、Warburg Pincus XI, L.P.、WP Global LLC及WP XI International II Ltd分別於2022年11月24日向香港聯交所存檔的法團大股東通知，Warburg Pincus Financial International Ltd直接持有本公司2,060,000,000股H股。由於WP Global LLC、Warburg Pincus XI, L.P.、Warburg Pincus Private Equity XI, L.P.、Warburg Pincus International Capital LLC、WP XI International II Ltd、WP Financial L.P.、Warburg Pincus International L.P.和Warburg Pincus Financial International Ltd均為Warburg Pincus & Co.的直接或間接控股的受控法團，因此，Warburg Pincus & Co.、WP Global LLC、Warburg Pincus XI, L.P.、Warburg Pincus Private Equity XI, L.P.、Warburg Pincus International Capital LLC、WP XI International II Ltd、WP Financial L.P.和Warburg Pincus International L.P.各自就《證券及期貨條例》而言均被視為對Warburg Pincus Financial International Ltd所持有之好倉擁有權益。
- (6) 該等股份為向銀行融資目的處於質押狀態。
- (7) 茲提述本公司日期為2022年4月20日、2022年10月14日、2022年11月21日及2022年11月24日的公告，內容有關本公司若干內資股實施「全流通」。中國信達資產管理股份有限公司持有的3,921,568,627股內資股、全國社會保障基金理事會持有的2,475,271,109股內資股及工銀金融資產投資有限公司持有的1,960,784,313股內資股於2022年11月24日轉換為H股。
- (8) 根據中央匯金投資有限責任公司、中國工商銀行股份有限公司及工銀金融資產投資有限公司分別於2022年11月28日向香港聯交所存檔的法團大股東通知，工銀金融資產投資有限公司直接持有本公司1,960,784,313股H股。由於工銀金融資產投資有限公司為中央匯金投資有限責任公司及中國工商銀行股份有限公司的直接或間接控股的受控法團，因此，中央匯金投資有限責任公司及中國工商銀行股份有限公司就《證券及期貨條例》而言均被視為對工銀金融資產投資有限公司所持有之好倉擁有權益。

## 10. 股本變動及主要股東持股情況

### 10.2.2 主要股東情況

報告期內，本公司類別股持股比例超過5%的主要股東詳情如下：

#### **中國中信集團有限公司**

中信集團為一間在中國註冊成立的有限責任公司，為一家深耕綜合金融、先進智造、先進材料、新消費和新型城鎮化五大業務板塊的國有大型綜合性跨國企業集團。中信集團的最終實益擁有人為財政部。

#### **財政部**

財政部作為國務院的組成部門，是主管中國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

#### **全國社會保障基金理事會**

全國社會保障基金理事會是財政部管理的事業單位，作為投資運營機構，負責管理運營全國社會保障基金，受國務院委託集中持有管理劃轉的中央企業國有股權，經國務院批准受託管理基本養老保險基金投資運營，承擔基金安全和保值增值的主體責任。

#### **中保融信私募基金有限公司**

中保融信私募基金有限公司(簡稱「中保融信基金」)是中保投資(北京)有限責任公司作為基金管理人設立的基金公司。中保融信基金的股東包括中保投資有限責任公司和其他17家保險機構，經營範圍包括以私募基金從事股權投資、投資管理、資產管理等活動。中保投資(北京)有限責任公司是中保投資有限責任公司的全資子公司。

## 10. 股本變動及主要股東持股情況

### 中國信達資產管理股份有限公司

中國信達資產管理股份有限公司(簡稱「中國信達」)前身為中國信達資產管理公司，成立於1999年4月，是經國務院批准成立的首家金融資產管理公司，也是首家登陸國際資本市場的中國金融資產管理公司。中國信達的核心業務為不良資產經營業務。中國信達秉承「專業經營、效率至上、創造價值」高質量發展理念，深耕不良資產主責主業，防範化解金融風險，提升服務實體經濟質效，維護金融安全。

### 中國人壽保險(集團)公司

財政部下屬國有獨資金融保險企業。中國人壽保險(集團)公司及其子公司構成了中國最大的商業保險集團。中國人壽保險(集團)公司及其子公司的業務範圍全面涵蓋壽險、財產險、養老保險(年金業務)、資產管理、另類投資、海外業務、電子商務等多個領域。

### 美國華平集團(Warburg Pincus LLC)

美國華平集團成立於1966年，是一家全球領先的私募股權投資公司，總部位於紐約，所投資領域涵蓋消費、工業和服務業(IFS)、能源、金融服務、醫療以及技術、媒體和電信(TMT)等行業。美國華平集團於1994年進入中國，是來華最早的全球私募股權投資集團之一。

Warburg Pincus Financial International Ltd是Warburg Pincus International L.P.的全資子公司。美國華平集團是Warburg Pincus International L.P.的管理人。

### 工銀金融資產投資有限公司

工銀金融資產投資有限公司(「工銀投資」)是經銀保監會批准設立的全國首批試點銀行債轉股實施機構，於2017年9月26日正式成立，是中國工商銀行的全資子公司，為目前註冊資本金最大的商業銀行債轉股實施機構之一。工銀投資持有債轉股業務進、募、投、管、退全鏈條業務牌照和特定範圍市場化股權投資業務牌照，針對優質客戶降槓桿、推動混改、引戰等多樣化需求，專業專注為客戶解危脫困、創造價值。

# 11. 董事、監事及高級管理人員情況

## 11.1 董事

在報告期內及截至最後實際可行日期，本公司董事主要信息如下：

序號	姓名	性別	出生年份	任職	任期起始日期
<b>現任董事</b>					
1	劉正均	男	1965年	董事長、執行董事	2022年4月開始
2	李子民	男	1971年	執行董事、總裁	2023年1月開始
3	趙江平	女	1965年	非執行董事	2020年6月開始
4	鄭江平	男	1964年	非執行董事	2020年6月開始
5	徐偉	男	1980年	非執行董事	2022年5月開始
6	唐洪濤	男	1972年	非執行董事	任期自銀保監會核准之日起生效
7	謝孝衍	男	1948年	獨立非執行董事	2015年3月開始
8	邵景春	男	1956年	獨立非執行董事	2016年11月開始
9	朱寧	男	1973年	獨立非執行董事	2019年3月開始
10	陳遠玲	女	1963年	獨立非執行董事	2020年10月開始
<b>離任董事</b>					
1	王占峰	男	1967年	董事長、執行董事	2018年9月至2022年4月
2	梁強	男	1971年	執行董事、總裁	2021年8月至2022年9月
3	王文杰	男	1961年	執行董事、副總裁	2020年12月至2022年9月
4	許諾	男	1972年	非執行董事	2020年12月至2022年3月
5	周朗朗	男	1980年	非執行董事	2017年4月至2022年5月

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

- (1) 根據公司章程規定，本公司董事任期為三年。任期屆滿時，可連選連任。
- (2) 劉正均先生於2022年3月25日經本公司2022年第一次臨時股東大會審議批准選舉為本公司執行董事，於2022年4月1日經本公司董事會選舉為本公司董事長，任期自2022年4月25日起生效。
- (3) 李子民先生於2022年9月30日經本公司董事會決議聘任為本公司總裁，任期自2022年10月31日起生效；於2022年10月21日經本公司2022年第六次臨時股東大會審議批准選舉為本公司執行董事，任期自2023年1月19日起生效。
- (4) 徐偉先生於2022年3月25日經本公司2022年第一次臨時股東大會審議批准選舉為本公司非執行董事，任期自2022年5月11日起生效。
- (5) 唐洪濤先生於2022年3月25日經本公司2022年第一次臨時股東大會審議批准選舉為本公司非執行董事，任期自銀保監會核准之日起生效，以本公司公告為準。
- (6) 王占峰先生於2022年4月1日辭去本公司董事長、執行董事及董事會戰略發展委員會主任職務。王先生的辭任於2022年4月1日起生效。
- (7) 梁強先生於2022年9月23日辭去本公司總裁、執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務。梁先生的辭任於2022年9月23日起生效。
- (8) 王文杰先生於2022年9月15日辭去本公司副總裁、執行董事及董事會戰略發展委員會委員、風險管理委員會委員職務。王先生的辭任於2022年9月15日起生效。
- (9) 許諾先生於2022年3月1日辭去本公司非執行董事及董事會戰略發展委員會、風險管理委員會和審計委員會委員職務。許先生的辭任於2022年3月1日起生效。
- (10) 周朗朗先生於2022年5月27日辭去本公司非執行董事及戰略發展委員會委員職務。周先生的辭任於2022年5月27日起生效。
- (11) 謝孝衍先生於2021年3月23日辭去本公司獨立非執行董事及董事會審計委員會主任、董事會戰略發展委員會委員和關聯交易委員會委員職務，謝先生的辭任將在新任獨立非執行董事任職開始後生效。
- (12) 邵景春先生於2022年11月11日辭去本公司獨立非執行董事及董事會關聯交易委員會主任、董事會戰略發展委員會和董事會審計委員會及董事會提名和薪酬委員會委員職務，邵先生的辭任將在新任獨立非執行董事任職開始後生效。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

### 11.1.1 執行董事



劉正均先生，2022年4月起擔任本公司董事長、執行董事，2022年3月起擔任本公司黨委書記。劉先生曾任審計署駐濟南特派員辦事處科員、副處長、處長，審計署財政審計司副司長，駐長春特派員辦事處特派員、黨組書記，審計署行政事業審計司司長、法規司司長，審計署黨組成員。劉先生曾於2019年6月至2021年3月期間出任亞洲衛星控股有限公司非執行董事，並先後擔任董事局副主席、董事局主席；2019年8月至2021年3月期間出任中信國際電訊集團有限公司非執行董事。現任中國中信集團有限公司黨委委員、副總經理、執行董事，中國中信股份有限公司副總經理、執行董事，中國中信有限公司副總經理，中信信託有限責任公司董事長。劉先生畢業於南開大學經濟學院金融學專業，研究生學歷，經濟學博士。



李子民先生，2023年1月起擔任本公司執行董事，2022年10月起擔任本公司總裁，2022年9月起擔任本公司黨委副書記，高級經濟師。李先生1994年7月在中信信託有限責任公司（「中信信託」）（前身分別為中信興業信託投資公司、中信信託投資有限責任公司）參加工作，先後任業務員、項目經理、年金信託部項目經理、高級經理、專家、綜合金融服務小組負責人、投資銀行一部總經理、業務總監；2011年4月至2017年10月，歷任中信信託黨委委員、副總經理、黨委副書記、總經理、董事，期間於2016年8月兼任中信旅遊集團有限公司董事長；2017年10月任中信信託副董事長、總經理、黨委副書記，2020年10月任中信信託副董事長、總經理、黨委書記，2021年3月不再兼任中信旅遊集團有限公司董事長。2021年1月至今，任中國宏橋集團有限公司非執行董事。李先生於1994年7月獲得北京經濟學院經濟學學士學位，2006年1月獲得清華大學經濟管理學院工商管理碩士學位，2015年7月獲得中國科學院大學管理學院管理學博士學位。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

### 11.1.2 非執行董事



**趙江平女士**，2020年6月起擔任本公司非執行董事，高級會計師。趙江平女士於1988年7月在山西省財政廳中企處參加工作；1989年3月至1995年1月歷任山西省財政廳中企處科員、副主任科員（其間：1989年10月至1990年10月在山西省祁縣下申村農村工作隊鍛煉）；1995年1月至2019年4月，歷任財政部駐山西省財政監察專員辦事處業務一處副主任科員、一處主任科員、辦公室主任科員、辦公室副主任、二處處長、辦公室主任、黨組成員、副巡視員；2019年4月至2020年6月，任財政部山西監管局黨組成員，並先後任副巡視員、二級巡視員。趙女士畢業於山西財經學院財金系財政學專業，獲得經濟學學士學位。



**鄭江平先生**，2020年6月起擔任本公司非執行董事，北京市第十五屆人大代表，律師，稅務師。鄭先生於1987年7月在四川省稅務局參加工作，1994年10月至2000年11月，歷任四川省國稅局黨組秘書（副處級）、辦公室副主任、主任；2000年11月至2003年4月，歷任四川省綿陽市國稅局黨組書記、局長；2003年4月至2006年1月，任成都市國稅局黨組成員、副局長；2006年1月至2012年9月，任四川省國稅局黨組成員、副局長；2012年9月至2020年6月，歷任國家稅務總局辦公廳副主任（副司長級）、總局機關黨委常務副書記（司長級）兼人事司（黨委組織部）副司長（副部長）、黨建辦主任。鄭先生畢業於廈門大學財金系財政專業，獲經濟學博士學位。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



徐偉先生，2022年5月起擔任本公司非執行董事。徐先生於2005年7月加入中鋼投資有限公司工作，任併購部項目經理；於2008年8月加入中國中信集團公司工作，曾任戰略發展部項目經理、高級項目經理、處長，里海瀝青公司副總經理，卡拉贊巴斯石油公司副總經理。2019年5月加入中信重工機械股份有限公司，任副總經理；2021年3月至今任中國中信集團有限公司戰略發展部副總經理。徐先生畢業於對外經濟貿易大學企業管理專業，研究生學歷，管理學碩士。



唐洪濤先生<sup>1</sup>，於1996年7月至2000年9月歷任人民銀行黑龍江省分行營業部科員、非銀行金融機構管理處科員、哈爾濱中心支行非銀行金融機構管理處科員。2000年9月至2004年2月，歷任原保監會哈爾濱特派員辦事處綜合處科級幹部、處長助理。2004年2月至2018年10月，歷任原保監會黑龍江監管局統計研究處處長、辦公室(黨委辦公室)主任兼稽查處處長、人身保險監管處處長、黨委委員、副局長、紀委書記。2018年10月至2020年9月，歷任銀保監會黑龍江監管局籌備組成員、黨委委員、副局長。2020年9月至2022年9月，任中保投資有限責任公司黨委委員、副總裁。2022年9月至今，任中保投資有限責任公司黨委委員、董事、副總裁。唐先生為南開大學國際經濟貿易系國際經濟專業、法學專業雙學士，高級經濟師。

<sup>1</sup> 唐洪濤先生於2022年3月25日經本公司2022第一次臨時股東大會審議批准選舉為本公司非執行董事，任期自銀保監會核准之日起生效，以本公司公告為準。



# 11. 董事、監事及高級管理人員情況

## 11.1.3 獨立非執行董事



謝孝衍先生，2015年3月起擔任本公司獨立非執行董事。謝先生是英格蘭及威爾士特許會計師公會及香港會計師公會(香港會計師公會)會員，曾任香港會計師公會會長及審核委員會成員。謝先生於1976年加入畢馬威會計師事務所，1984年成為合夥人，2003年退休前，曾於1997年至2000年出任畢馬威中國的非執行主席以及畢馬威中國事務委員會委員。謝先生於2004年11月至2021年6月出任華僑永亨銀行有限公司(前香港聯交所上市公司，股份代號：00302)獨立非執行董事，2005年5月至2016年12月出任道和環球集團有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00915，前稱林麥集團有限公司)獨立非執行董事，2005年6月起出任中國海洋石油有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00883)獨立非執行董事，2005年9月至2023年1月出任中國電信股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00728)獨立非執行董事，2007年6月起出任中化化肥控股有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00297)獨立非執行董事，2007年10月起出任澳門博彩控股有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00880)獨立非執行董事，2013年3月至2022年12月出任建銀國際(控股)有限公司(中國建設銀行股份有限公司的全資子公司)的獨立非執行董事。謝先生亦為武漢市人民政府國際諮詢顧問團成員。謝先生於1970年11月畢業於香港大學社會科學系，獲得學士學位。



邵景春先生，2016年11月起擔任本公司獨立非執行董事。邵先生於1988年任北京大學法律系講師，1989年在歐洲大學研究所(European University Institute)從事博士後研究，1990年任歐洲大學研究所(European University Institute)客座研究員，1991年至1994年在歐洲遊學並從事法律實務工作，1994年任北京大學法律系副教授，1996年任北京大學法學院國際經濟法教研室主任，2001年起任北京大學法學院教授、博士生導師，1997年至2019年任北京大學國際經濟法研究所所長，2019年至今任北京大學國際經濟法研究所名譽所長，2002年至2018年任北京大學世界貿易組織法律研究中心主任。主要兼職：1995年至2006年任中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員；2003年起任中華全國律師協會顧問；2004年至2016年任世界銀行解決投資爭端國際中心(ICSID)仲裁人/調解人；2005年起任全國人大常委會法制工作委員會英文譯審委員；2005年起任中國法學會國際經濟法學研究會副會長；2015年至2018年任中國法學會世界貿易組織法研究會副會長；2015年起任國際工程法協會(International Construction Law Association)副會長；2016年起任中國質量萬里行促進會副會長；2019年起任新天綠色能源股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00956)獨立監事；2021年1月起任海南自由貿易港立法諮詢委員會委員。邵先生於1978年考入北京大學法學院，分別於1982年、1985年和1988年獲得北京大學法學學士、法學碩士和法學博士學位。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



**朱寧先生**，2019年3月起擔任本公司獨立非執行董事。朱先生於2003年8月至2010年6月歷任美國加州大學戴維斯分校助理教授、副教授、終身教授；於2008年7月至2008年10月任美國雷曼兄弟亞洲投資有限公司高級副總裁、定量股票策略主管；於2009年1月至2010年8月任野村國際(香港)有限公司投資組合總顧問、執行董事；2010年7月至今，任上海交通大學上海高級金融學院教授、副院長，並於2016年7月至2018年6月學術休假期間擔任清華大學五道口金融學院泛海金融學講席教授，清華大學國家金融研究院副院長，全球併購重組中心主任。朱先生至今還兼任北京大學光華管理學院特聘金融教授、美國耶魯大學國際金融中心教授研究員。朱先生自2012年3月起擔任華夏基金(香港)有限公司獨立非執行董事，2018年5月至2021年6月擔任眾信旅遊集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：002707)獨立非執行董事。朱先生曾於2012年12月至2017年4月任夢百合家居科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：603313)獨立非執行董事，2013年2月至2017年9月任光大證券股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：601788；香港聯交所上市公司，股份代號：06178)獨立非執行董事，2014年3月至2020年6月任廣發銀行股份有限公司獨立非執行董事，2015年10月至2017年4月任樂視網(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：300104)獨立非執行董事，2016年2月至2017年12月任興業證券股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：601377)獨立非執行董事。朱先生還曾任美聯儲(費城)、美國聯邦儲備理事會、國際貨幣基金組織訪問學者，日本早稻田大學高級研究學院高級訪問研究員。朱先生畢業於耶魯大學，獲得金融學博士學位。



**陳遠玲女士**，2020年10月起擔任本公司獨立非執行董事。陳女士於1985年至2010年專職從事經濟與金融律師工作。先後於北京德恒、康達等律師事務所擔任律師及合夥人，一級律師。於2010年6月至2016年6月任中國建設銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代碼：601939；香港聯交所上市公司，股份代號：00939)非執行董事，2016年3月至2017年6月任新華保險股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代碼：601336；香港聯交所上市公司，股份代號：01336)非執行董事，2017年6月至2019年7月任新華資產管理股份有限公司副總經理兼審計責任人。陳女士現系北京德恒律師事務所高級顧問，2020年2月至2023年2月任黑龍江交通發展股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代碼：601188)獨立董事。陳女士曾系吉林省政府法律顧問，中國國際貿易促進委員會、中國國際商會調解中心調解員，中華全國律師協會理事、中華律師協會金融專業委員會委員，深圳證券交易所資產證券化外部專家等。陳女士於1985年北京大學法律系本科畢業，2000年吉林大學商學院在職碩士研究生班畢業。

# 11. 董事、監事及高級管理人員情況

## 11.2 監事

在報告期內及截至最後實際可行日期，本公司監事主要信息如下：

序號	姓名	性別	出生年份	任職	任期起始日期
<b>現任監事</b>					
1	胡建忠	男	1965年	監事長、股東代表監事	2020年3月開始
2	程鳳朝	男	1959年	外部監事	2020年6月開始
3	韓向榮	男	1970年	外部監事	2020年6月開始
4	孫洪波	女	1968年	職工代表監事	2020年6月開始
5	郭京華	女	1966年	職工代表監事	2021年5月開始

- (1) 根據公司章程規定，本公司監事任期為三年。任期屆滿，可連選連任。
- (2) 程鳳朝先生於2022年1月27日辭去本公司外部監事及監事會監督委員會主任委員職務。程先生的辭任將於股東大會選舉新任外部監事以填補其缺額後生效。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



胡建忠先生，2020年3月起擔任本公司監事長，1994年9月獲中國農業銀行股份有限公司(中國農業銀行)評為高級會計師，2011年9月獲中央財經大學代評為研究員。胡先生1980年12月在中國農業銀行寧夏回族自治區固原縣支行參加工作，曾於1994年12月至1996年11月任中國農業銀行寧夏分行財務會計處副處長，1996年11月至1999年12月歷任中國農業銀行總行財務會計部國有資產管理處副處長、會計出納處副處長、會計管理一處處長，1999年12月至2018年10月歷任中國長城資產管理公司資金財務部副總經理、副總經理(主持工作)、資產經營二部總經理、濟南辦事處總經理，中國長城資產管理公司總裁助理、副總裁，中國長城資產管理股份有限公司副總裁；2018年10月至2019年9月任中國東方資產管理股份有限公司監事長。胡先生於2019年9月加入本公司，擔任黨委副書記至今。胡先生畢業於中央財經大學金融學專業，獲經濟學博士學位。



程鳳朝先生，2020年6月起擔任本公司外部監事，1997年5月獲得中國註冊會計師資格，2003年12月獲得中國註冊資產評估師資格，2016年11月獲中國人民銀行研究系列高級專業技術資格評審委員會評為研究員，1996年7月獲河北省高級會計師評審委員會評為高級會計師。程先生曾任河北省平泉縣財政局副局長、河北省財政廳辦公室副主任、河北會計師事務所所長、河北省註冊會計師協會秘書長、中國長城資產管理公司石家莊辦事處副總經理、中國長城資產管理公司評估管理部總經理、天津辦事處總經理、發展研究部總經理、中國農業銀行股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：01288；上海證券交易所上市公司，股票代碼：601288)非執行董事等職；2015年3月至2019年4月任中國工商銀行股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：01398；上海證券交易所上市公司，股票代碼：601398)非執行董事；2018年1月至2019年3月任中國光大集團股份有限公司監事；2019年5月至2022年1月任北京高能時代環境技術股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：603588)獨立非執行董事；2019年5月至今擔任中關村國睿金融與產業發展研究會會長、五礦資本股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600390)獨立非執行董事；2020年12月至今擔任光大證券股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：06178；上海證券交易所上市公司，股票代碼：601788)外部監事；2021年11月至今擔任中化國際(控股)股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600500)獨立非執行董事。2022年11月至今擔任中國人民財產保險股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：02328)獨立非執行董事。程先生現為湖南大學博士生導師和中國社會科學院研究生院碩士生導師。程先生畢業於湖南大學管理科學與工程專業，獲管理學博士學位。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



**韓向榮先生**，2020年6月起擔任本公司外部監事。韓先生曾任財政部國債司副主任科員、財政部金融司主任科員、副處長、調研員、中國保監會資金運用監管部處長、中國保監會保險資金運用監管部副主任、遼寧保監局黨委委員、副局長等職；2016年3月至今任富德資產管理(香港)有限公司董事局主席。韓先生現為中國保險資產管理協會副會長、中國保險資產管理協會不動產專委會主任委員，還擔任富德股權投資基金管理(深圳)有限公司董事長。韓先生畢業於武漢大學外國經濟思想史專業，獲經濟學碩士學位。



**孫洪波女士**，2020年6月起擔任本公司職工代表監事，於1997年1月獲國內貿易局科技質量中心評為工程師，於1999年5月獲財政部頒發的全國統一考試會計師證書。孫女士1990年8月在商業部參加工作，至2001年3月歷任國內貿易部科技質量局副處長、國家國內貿易局副處長、中國商業聯合會副處長等職。孫女士2001年3月加入本公司，先後在股權管理部、資產管理二部、業務審查部、風險管理部工作，曾於2009年6月至2016年4月歷任業務審查部總經理助理、風險管理部總經理助理、風險管理部副總經理、華融金融租賃股份有限公司風險執行評審委員會副主任委員、投資事業部(國際業務部)副總經理、投資事業部副總經理、投資拓展部副總經理兼風險總監；2016年4月至2019年7月歷任華融資本管理有限公司監事、董事、副總經理(總經理級)兼風險總監，期間亦兼任本公司投資拓展部副總經理、風險總監等職；2019年7月至2022年11月任本公司審計部總經理。2020年6月至今擔任職工代表監事。孫女士具有證券業從業資格，畢業於東北財經大學工商管理專業，獲經濟學學士學位，後參加中國人民大學金融學專業同等學歷教育，獲經濟學碩士學位。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



郭京華女士，2021年5月起擔任本公司職工代表監事，於2001年10月獲本公司評為高級經濟師。郭女士於1988年7月至1999年11月在中國工商銀行工作，曾任總行辦公室公司管理處負責人、資產風險管理部公司處副處長等職。郭女士於1999年11月加入本公司，歷任股權管理部副處長、高級經理、經營管理部總經理助理、北京辦事處總經理助理、副總經理、經營管理部副總經理、業務發展部副總經理、風險管理部副總經理、資產經營部副總經理、客戶營銷部副總經理(主持工作)、總經理、上市辦公室主任、業務評估部總經理、董事會辦公室主任、內控合規部總經理等職，2021年3月起擔任工會委員會常務副主席，2023年2月起擔任黨群工作部(工會辦公室)總經理。郭女士先後畢業於北京大學中文系、中央財經大學金融系，分別獲文學學士學位、經濟學碩士學位。

# 11. 董事、監事及高級管理人員情況

## 11.3 高級管理人員

在報告期內及截至最後實際可行日期，本公司高級管理人員主要信息如下：

序號	姓名	性別	出生年份	任職	任期起始時間
<b>現任高級管理人員</b>					
1	李子民	男	1971年	總裁	2022年10月起
2	徐勇力	男	1971年	副總裁 董事會秘書	2020年4月起 2020年6月起
3	朱文輝	男	1978年	副總裁、財務總監	2022年6月起
4	溫金祥	男	1964年	總裁助理	2022年8月起
5	楊佩	女	1963年	總裁助理	2019年7月起
6	高敢	男	1967年	總裁助理	2019年7月起
7	曹焱	男	1977年	高級管理層成員	2022年4月起
<b>離任高級管理人員</b>					
1	梁強	男	1971年	執行董事、總裁	2021年6月至2022年9月
2	王文杰	男	1961年	副總裁	2014年11月至2022年9月
3	陳延慶	男	1963年	副總裁	2019年7月至2022年10月
4	龐雪峰	男	1972年	高級管理層成員	2020年6月至2022年12月

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

李子民先生，2022年10月起擔任本公司總裁，2023年1月起擔任本公司執行董事。有關李先生的簡歷詳情，載列於「11.1.1執行董事」。



徐勇力先生，2020年4月起擔任本公司副總裁，2020年6月起擔任本公司董事會秘書，經濟師。徐先生於1993年在中國銀行總行信貸部參加工作，歷任中國東方資產管理公司市場開發部助理總經理；東方酒店控股有限公司副總經理(主持工作)；閩發證券清算組副組長；東興證券股份有限公司副總經理；中國東方資產管理公司投資業務部總經理；東興證券股份有限公司總經理；中國東方資產管理公司總裁助理、副總裁；中國東方資產管理股份有限公司副總裁。徐先生於1993年畢業於中央財政金融學院金融專業，獲得經濟學學士學位。



朱文輝先生，2022年6月起擔任本公司副總裁、財務總監，高級經濟師，澳洲註冊會計師。2000年6月至2010年3月，朱先生任中國中信集團公司財務部項目經理；2010年3月至2013年9月，任中信澳大利亞公司項目經理；2013年9月至2017年9月，歷任中國中信集團有限公司財務部高級項目經理、資深主管、處長；2017年9月至2021年3月，歷任中國中信集團有限公司庫務部處長、總經理助理；2021年3月至2022年3月，任中國中信集團有限公司財務部副總經理；2021年8月至2022年9月，任中信興業投資集團有限公司、中信工程設計建設有限公司和中信出版集團股份有限公司董事。朱先生為研究生學歷，持有北京大學經濟學碩士和英國蘭卡斯特大學工商管理碩士學位。





## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



**溫金祥先生**，2022年8月起擔任本公司總裁助理，高級經濟師。溫先生於1985年8月在江蘇商業專科學校參加工作；1993年2月到中信實業銀行蘇州分行工作，先後任資金部科員、信貸審查部副經理，2000年2月任蘇州分行副行長，2005年1月任蘇州分行黨委委員、副行長，2005年5月任大連分行黨委副書記、副行長，2007年3月任中信銀行公司銀行部總經理，期間2009年6月至2010年5月兼任小企業金融中心總經理，2013年5月任中信銀行蘇州分行黨委書記，2013年8月任蘇州分行黨委書記、行長，2019年1月起歷任中信銀行審計部上海審計中心總經理（一級部總經理級）、戰略客戶部總經理、授信審批部總經理，期間2021年11月至2022年1月兼任法律保全部總經理，2022年1月至2022年8月任授信執行部總經理。溫先生於1991年7月獲得經濟學碩士學位。



**楊佩女士**，2019年7月起擔任本公司總裁助理，1997年9月獲中國工商銀行評為高級經濟師，1989年4月獲得律師資格。楊女士於1985年8月在中國工商銀行總行參加工作，1994年12月至1999年12月歷任中國工商銀行辦公室條法處副處長、法律事務部法律諮詢處處長、經濟糾紛管理處處長、副總經理。楊女士於1999年12月加入本公司，1999年12月至2013年3月歷任法律事務部副總經理、副總經理（主持工作）、總經理，2013年3月至2015年1月任風險管理部總經理，2015年1月至2018年9月任華融融德資產管理有限公司監事長，2018年9月至2020年8月任本公司資產保全部總經理，期間於2019年1月至2019年5月兼任本公司法律合規部總經理，2019年6月至2019年9月兼任本公司董事會辦公室主任。2019年8月至2020年6月期間代為履行董事會秘書職責。楊女士於2021年6月經本公司董事會決議聘任為本公司首席風險官。楊女士於1985年7月畢業於武漢大學法律專業，獲得法學學士學位，於2004年1月畢業於中國人民大學法律專業，獲得法律碩士學位。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況



**高敢先生**，2019年7月起擔任本公司總裁助理，2001年10月獲本公司評為高級經濟師。高先生於1989年7月在中國工商銀行總行參加工作，1997年9月至2000年1月歷任中國工商銀行辦公室綜合處負責人、綜合管理處副處長。高先生於2000年1月加入本公司，2000年1月至2002年4月歷任總裁辦公室副處長、高級經理、主任助理，2002年4月至2006年7月歷任資產管理二部副總經理、副總經理(主持工作)，2006年7月至2008年10月任瀋陽辦事處總經理，2008年10月至2009年3月任中國華融資產管理公司改制辦公室主任，2009年3月至2012年8月任華融置業有限責任公司(現為華融實業投資管理有限公司)總裁，2012年8月至2019年10月任本公司股權管理部(2013年9月更名為股權事業部)總經理，期間於2017年1月至2019年10月兼任華融瑞通股權投資管理有限公司董事長，2018年7月至2019年7月兼任華融置業有限責任公司(現為華融實業投資管理有限公司)董事長，2018年7月至2021年3月兼任華融(香港)產融投資有限公司董事長。高先生於1989年7月畢業於北京大學歷史系，獲得歷史學學士學位，於2005年1月畢業於清華大學經濟管理學院，獲得工商管理碩士學位。



**曹焱先生**，2022年4月擔任本公司高級管理層人員，曹先生於1996年9月在空軍政治學院入伍，曾任海軍威海水警區政治部幹事；總政治部紀律檢查部保密檔案助理員、幹事、秘書；中央軍委紀律檢查委員會辦公廳秘書；中國中信集團有限公司監察部副處長；中央紀委國家監委駐中國中信集團有限公司紀檢監察組辦公室主任。曹先生是中共黨員，本科學歷。

# 11. 董事、監事及高級管理人員情況

## 11.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 11.4.1 董事變動情況

2022年3月4日，本公司董事會提名劉正均先生為本公司執行董事。2022年3月25日，本公司2022年第一次臨時股東大會審議批准選舉劉正均先生為本公司執行董事。2022年4月1日，本公司董事會選舉劉正均先生為本公司董事長，根據本公司公司章程的相關規定，劉正均先生擔任董事長期間，行使法定代表人職權，並擔任董事會戰略發展委員會主任。2022年4月25日，劉正均先生經中國銀保監會核准其董事任職資格後履職。詳情請參閱本公司於2022年3月4日、3月10日、3月25日、4月1日及4月26日刊發的公告及通函。

2022年3月4日，本公司董事會提名徐偉先生為本公司非執行董事。2022年3月25日，本公司2022年第一次臨時股東大會審議批准選舉徐偉先生為本公司非執行董事。2022年4月1日，徐偉先生獲委任為董事會戰略發展委員會委員及關聯交易委員會委員。2022年5月11日，徐偉先生經中國銀保監會核准其董事任職資格後履職。詳情請參閱本公司於2022年3月4日、3月10日、3月25日、4月1日及5月16日刊發的公告及通函。

2022年3月4日，本公司董事會提名唐洪濤先生為本公司非執行董事。2022年3月25日，本公司2022年第一次臨時股東大會審議批准選舉唐洪濤先生為本公司非執行董事，任期自銀保監會核准之日起生效。2022年4月1日，唐洪濤先生獲委任為董事會戰略發展委員會委員及審計委員會委員。詳情請參閱本公司於2022年3月4日、3月10日、3月25日及4月1日刊發的公告及通函。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

2022年9月30日，本公司董事會提名李子民先生為本公司執行董事。2022年10月21日，本公司2022年第六次臨時股東大會審議批准選舉李子民先生為本公司執行董事。2023年1月19日，李子民先生經中國銀保監會核准其董事任職資格後履職。2023年3月13日，李子民先生獲委任為董事會戰略發展委員會委員及風險管理委員會委員。詳情請參閱本公司於2022年9月30日、10月3日、10月21日、2023年1月20日及3月13日刊發的公告及通函。

2022年4月1日，王占峰先生辭任本公司董事長、執行董事及董事會戰略發展委員會主任職務。王先生的辭任於2022年4月1日起生效。詳情請參閱本公司於2022年4月1日刊發的公告。

2022年9月15日，王文杰先生辭任本公司執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險管理委員會委員職務。王先生的辭任於2022年9月15日起生效。詳情請參閱本公司於2022年9月15日刊發的公告。

2022年9月23日，梁強先生辭任本公司執行董事、董事會戰略發展委員會委員職務。梁先生的辭任於2022年9月23日起生效。詳情請參閱本公司於2022年9月23日刊發的公告。

2022年3月1日，許諾先生辭任本公司非執行董事及董事會戰略發展委員會、風險管理委員會和審計委員會委員職務。許先生的辭任於2022年3月1日起生效。詳情請參閱本公司於2022年3月1日刊發的公告。

2022年5月27日，周朗朗先生辭任本公司非執行董事及戰略發展委員會委員職務。周先生的辭任於2022年5月27日起生效。詳情請參閱本公司於2022年5月27日刊發的公告。

2022年11月11日，邵景春先生辭任本公司獨立非執行董事及董事會關聯交易委員會主任、董事會戰略發展委員會和董事會審計委員會及董事會提名和薪酬委員會委員職務，其辭任將於新任獨立非執行董事任職開始後生效。詳情請參閱本公司於2022年11月11日刊發的公告。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

### 11.4.2 監事變動情況

2022年1月27日，程鳳朝先生因工作變動辭任本公司外部監事及監事會監督委員會主任委員職務。程先生的辭任將於股東大會選舉新任外部監事以填補其缺額後生效。詳情請參閱本公司於2022年1月27日刊發的公告。

### 11.4.3 高級管理人員變動情況

2022年4月1日，本公司董事會聘任朱文輝先生為本公司副總裁、財務總監，2022年6月14日，朱文輝先生經中國銀保監會核准副總裁、財務總監任職資格後履職。詳情請參閱本公司於2022年4月1日、6月17日刊發的公告。

2022年6月9日，本公司董事會聘任溫金祥先生為本公司總裁助理。2022年8月17日，溫金祥先生經中國銀保監會核准總裁助理任職資格後履職。詳情請參閱本公司於2022年6月9日、8月25日刊發的公告。

2022年9月30日，本公司董事會聘任李子民先生為本公司總裁，李先生的任期自2022年10月31日起生效。詳情請參閱本公司於2022年9月30日、11月3日刊發的公告。

2022年4月6日，中信集團任命曹焱先生為本公司高級管理層人員。

2022年9月15日，王文杰先生辭任本公司副總裁職務。王先生的辭任於2022年9月15日起生效。詳情請參閱本公司於2022年9月15日刊發的公告。

2022年9月23日，梁強先生辭任本公司總裁職務，梁先生的辭任於2022年9月23日起生效。詳情請參閱本公司於2022年9月23日刊發的公告。

2022年10月25日，陳延慶先生辭任本公司副總裁職務，陳先生的辭任於2022年10月25日起生效。詳情請參閱本公司於2022年10月25日刊發的公告。

2022年12月1日，龐雪峰先生辭任本公司高級管理層人員。

## 11. 董事、監事及高級管理人員情況

### 11.4.4 年度薪酬情況

#### 11.4.4.1 董事、監事及高級管理人員薪酬

本公司董事、監事及高級管理人員薪酬詳情載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 17.董事及監事薪酬、60.關聯方交易(6)關鍵管理人員」。根據國家有關部門規定，上述本公司董事、監事及高級管理人員的2022年薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再行披露。

#### 11.4.4.2 最高薪酬人士

報告期內，本公司五位最高薪酬人士的酬金詳情載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 18.五位最高薪酬人士」。

# 12. 公司治理報告

## 12.1 公司治理概述

報告期內，本公司根據《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》、上市規則以及其他有關法律法規、規範性文件和公司章程的規定，不斷強化公司治理制度建設和機制建設，提高公司治理水平，加強內控管理，完善全面風險管理體系，規範信息披露，提升投資者關係管理水平，有力推動公司重大戰略實施，保證公司健康可持續發展，努力為股東創造良好回報。

### 12.1.1 企業管治守則

報告期內，董事會已審閱公司治理報告披露的內容，確認本公司已遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》的守則條文，並依據實際情況，採納其中適用的最佳常規條文。

報告期內，本公司董事會及通過下設專門委員會履行了上市規則附錄十四《企業管治守則》A.2.1所載的企業管治職責，具體包括：一是根據監管要求，進一步修訂了公司章程；二是強化董事及高級管理人員的培訓及專業發展；三是持續對公司治理狀況進行評估完善，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

### 12.1.2 公司章程修訂

報告期內，本公司根據《中國銀保監會關於中國華融資產管理股份有限公司非公開發行內資股、H股及變更股權結構的批覆》（銀保監覆[2021]959號）、《中國銀保監會關於中國華融資產管理股份有限公司變更註冊資本的批覆》（銀保監覆[2022]604號），修訂了公司章程。詳情請參閱本公司於2022年9月30日刊發的公告。

## 12. 公司治理報告

### 12.2 股東大會

#### 12.2.1 股東大會職責

股東大會是公司的權力機構。股東大會行使下列職權：(1)決定公司的經營方針和年度投資計劃；(2)選舉和更換董事、非由職工代表擔任的監事，決定有關董事、監事的報酬事項；(3)審議批准董事會的報告；(4)審議批准監事會的報告；(5)審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；(6)審議批准公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；(7)審議批准單獨或者合併持有公司已發行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東的提案；(8)對公司增加或者減少註冊資本做出決議；(9)對發行公司債券、任何種類股票、認股證或者其他有價證券及上市做出決議；(10)對公司合併、分立、解散、清算或者變更公司形式做出決議；(11)修訂公司章程、股東大會、董事會和監事會議事規則；(12)決定公司聘用、解聘或者不再續聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；(13)對公司因公司章程第二十八條第一款第(一)、(二)項規定的情況購回公司股票做出決議；(14)審議批准重大股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、法人機構重大決策、對外贈與等事項；(15)審議批准變更募集資金用途事項；(16)審議批准股權激勵計劃；(17)審議批准公司在一年內購買、出售重大資產或者擔保金額超過公司資產總額的百分之三十；(18)審議批准法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定和公司章程規定應當由股東大會審議批准的關聯交易；(19)審議批准董事、監事責任保險事宜；及(20)審議批准法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定及公司章程規定應當由股東大會決定的其他事項。



## 12. 公司治理報告

### 12.2.2 股東大會會議情況

報告期內，本公司召開了7次股東大會，均在北京召開，包括1次年度股東大會和6次臨時股東大會，審議批准了議案23項，聽取匯報1項。本公司嚴格履行股東大會會議相應的法律程序，各股東委任代表參加歷次會議並行使權利。本公司聘請中國律師見證股東大會並出具法律意見。主要事項包括：審議並批准2021年度財務決算方案；審議並批准2021年度利潤分配方案；審議並批准2021年度董事會、監事會工作報告；審議並批准修訂公司章程等。

### 12.2.3 股東的權利

#### 12.2.3.1 提請召開臨時股東大會的權利

單獨或合併持有公司10%以上有表決權股份的股東，有權以書面提案的形式提請董事會召集臨時股東大會或類別股東大會。董事會應當根據法律、法規、規範性文件和公司章程的規定，在收到提案後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。董事會同意召開臨時股東大會或類別股東大會的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東大會或在收到提案後10日內未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提出提案。監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到提案後5日內發出會議通知。監事會未在規定期限內發出會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或合併持有公司有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持該會議。

## 12. 公司治理報告

### 12.2.3.2 向股東大會提出議案的權利

單獨或合併持有公司3%以上有表決權股份的股東，有權以書面形式向公司提出提案，公司應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入會議議程。單獨或合併持有公司3%以上有表決權股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。股東大會召集人應在收到提案之日起2日內發出會議補充通知，通知其他股東臨時提案的內容，並將提案中屬於股東大會職責範圍內並有明確議題和具體決議的事項列入議程。

### 12.2.3.3 提議召開臨時董事會的權利

單獨或合併持有公司10%以上有表決權股份的股東，提議召開臨時董事會時，董事長應在接到提議之日起10日內簽發召集臨時董事會會議的通知。

### 12.2.3.4 向董事會提出議案的權利

單獨或合併持有公司10%以上有表決權股份的股東，可以向董事會提出議案。

### 12.2.3.5 股東建議權和查詢權

股東有權利對本公司的業務經營活動進行監督、提出建議和質詢。股東有權查閱公司章程和本公司股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。若股東有特別查詢或建議，可致函本公司的註冊地址予董事會辦公室或電郵至本公司。此外，股東如有任何關於其股份或權利(如有)之查詢，可以聯絡本公司的H股過戶登記處香港中央證券登記有限公司，其聯絡詳情已載於本年度報告之公司基本情況內。

### 12.2.3.6 其他權利

股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配，享有法律、法規、規範性文件和公司章程所賦予的其他權利。

## 12. 公司治理報告

### 12.2.4 董事出席股東大會情況

2022年，董事出席股東大會情況表：

董事會成員	出席次數／ 應出席次數	出席率
<b>執行董事</b>		
劉正均	5/6	83%
<b>非執行董事</b>		
趙江平	7/7	100%
鄭江平	7/7	100%
徐偉	6/6	100%
<b>獨立非執行董事</b>		
謝孝衍	7/7	100%
邵景春	7/7	100%
朱寧	4/7	57%
陳遠玲	3/7	43%
<b>報告期內離任董事</b>		
王占峰	1/1	100%
梁強	5/5	100%
王文杰	5/5	100%
許諾	不適用	不適用
周朗朗	0/1	0%

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。
- 4、 許諾先生出席率不適用原因為任職期間公司未召開相關會議。

### 12.2.5 與控股股東的獨立性說明

本公司與控股股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面均完全分開，本公司為自主經營、自負盈虧的獨立法人，具有獨立、完整的業務及自主經營能力。

## 12. 公司治理報告

### 12.3 董事會

#### 12.3.1 董事會組成及職責

截至最後實際可行日期，董事會由9名董事組成，其中執行董事2名，即劉正均先生(董事長)、李子民先生(總裁)；非執行董事3名，即趙江平女士、鄭江平先生、徐偉先生；獨立非執行董事4名，即謝孝衍先生、邵景春先生、朱寧先生及陳遠玲女士。董事任期三年，任期屆滿時，可連選連任。

於報告期內至本年度報告刊發之日，董事會一直遵守上市規則第3.10(1)條及3.10(2)條有關委任最少三名獨立非執行董事，而最少一名獨立非執行董事具備合適專業資格或為會計或相同財務管理專才之規定。同時，本公司亦遵守上市規則第3.10A條有關上市公司須委任佔董事會超過三分之一的獨立非執行董事之規定。

本公司已訂立相關機制以確保董事會可獲得獨立觀點及意見，包括但不限於不時檢視獨立非執行董事持有合適資格及專業技能且已為本集團投入充分時間、獨立非執行董事數目已遵守上市規則規定，以及已設立渠道(包括但不限於問卷調查或董事會會議)以評估獨立非執行董事的貢獻及意見。董事會將每年檢討有關機制的實施及成效。

董事會根據公司章程對股東大會負責。主要職責包括：

(1)負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；(2)執行股東大會的決議；(3)決定公司的經營計劃、發展戰略和投資方案並監督實施；(4)制訂資本規劃；(5)制訂公司的年度財務預算方案、決算方案；(6)制訂公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；(7)制訂公司增加或者減少註冊資本的方案；(8)擬訂合併、分立、變更公司形式和解散方案；(9)制訂發行公司債券、任何種類股票、認股證或者其他有價證券及上市的方案；(10)擬訂公司因公司章程第二十八條第一款第(一)、(二)項規定的情形購回公司股票方案；(11)對公司因公司章程第二十八條第一款第(三)、(五)、(六)項規定的情形購回公司股票作出決

## 12. 公司治理報告

議；(12)擬訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案；(13)審議批准總裁提交的總裁工作規則；(14)聘任或解聘公司總裁、董事會秘書；(15)根據總裁的提名，聘任或解聘副總裁、其他高級管理人員(董事會秘書除外)；(16)根據單獨或者合併持有公司百分之十以上有表決權股份的股東、董事長、三分之一以上董事的提議，選舉產生提名和薪酬委員會主任和委員；根據提名和薪酬委員會提名，選舉產生董事會其他專門委員會主任(戰略發展委員會主任除外)和委員；(17)制訂董事的考核辦法以及薪酬方案，提交股東大會批准；(18)決定公司高級管理人員和內審部門負責人的薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；(19)制定公司的基本管理制度；決定公司風險管理、合規和內部控制政策，制定公司內控合規管理、內部審計等制度；(20)決定公司內部管理機構的設置；(21)定期評估並完善公司的公司治理狀況；(22)制訂股權激勵計劃；(23)管理公司信息披露事務、投資者關係管理事務，並對公司會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；(24)提請股東大會聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所；(25)審議批准或者授權董事會關聯交易控制委員會批准關聯交易(依法應當由股東大會審議批准的關聯交易除外)；(26)在股東大會授權範圍內，審議批准股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、法人機構重大決策、對外贈與等事項；(27)審議批准董事會各專門委員會提出的議案；(28)根據有關監管要求，聽取總裁的工作匯報，以確保各位董事及時獲得履行職責的有關信息；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；(29)審議國務院銀行業監督管理機構對公司的監管意見的執行整改情況；(30)公司境內外一級分公司的設置；(31)審議高級管理人員責任保險事宜；(32)批准公司內部審計章程、中長期審計規劃、年度工作計劃和審計預算；決定內部審計體系設置、內部審計人員薪酬和主要負責人任免；(33)法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定以及股東大會授予的其他職權。

## 12. 公司治理報告

### 12.3.2 董事會會議

2022年，董事會共召開16次會議，其中定期會議4次，臨時會議12次。會議審議通過議案66項，聽取匯報19項。通過的議案中，經營管理議案34項，制度建議案4項，人事任免議案10項，其他議案18項。其中，主要事項包括：審議通過公司2021年度財務決算方案、利潤分配方案，2022年度固定資產預算；審議通過公司2021年度報告（年度業績公告）、2021年度社會責任報告及2022年中期報告（中期業績公告）；審議通過延長公司二級資本債券決議有效期；審議通過公司2021年度董事會工作報告；聽取關聯交易管理情況、風險管理情況報告。

除上述外，董事會對報告期內集團內部控制的有效性進行了自我評價，有關詳情載列於「13.內部控制」。

### 12.3.3 公司董事出席董事會會議情況

2022年，董事出席董事會會議情況表：

董事會成員	出席次數／ 應出席次數	出席率
<b>執行董事</b>		
劉正均	10/11	91%
<b>非執行董事</b>		
趙江平	16/16	100%
鄭江平	16/16	100%
徐偉	11/11	100%
<b>獨立非執行董事</b>		
謝孝衍	16/16	100%
邵景春	16/16	100%
朱寧	16/16	100%
陳遠玲	16/16	100%
<b>報告期內離任董事</b>		
王占峰	3/3	100%
梁強	12/12	100%
王文杰	11/11	100%
許諾	1/1	100%

## 12. 公司治理報告

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。
- 4、 根據公司章程有關條款，如股東質押本公司股權數量達到或超過其持有本公司股權的百分之五十，則其提名的董事在董事會上不能行使表決權，不計入出席董事會的人數。報告期內，由於美國華平集團質押本公司股權數量超過其持有本公司股權的百分之五十，其提名的董事周朗朗先生在董事會上不能行使表決權，亦不計入出席董事會的人數。2022年5月27日，周朗朗先生辭任本公司非執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務。

### 12.4 董事會專門委員會

本公司董事會下設5個專門委員會，分別為戰略發展委員會、風險管理委員會、關聯交易委員會、審計委員會、提名和薪酬委員會。

#### 12.4.1 戰略發展委員會

截至最後實際可行日期，本公司戰略發展委員會由9名董事組成，主任由董事長劉正均先生擔任，委員包括執行董事李子民先生、非執行董事趙江平女士、鄭江平先生、徐偉先生，獨立非執行董事謝孝衍先生、邵景春先生、朱寧先生及陳遠玲女士。

戰略發展委員會的主要職責權限包括但不限於以下各項：對公司經營目標、總體戰略發展規劃進行審議，並向董事會提出建議；根據國內外經濟金融形勢和市場變化趨勢，對可能影響公司發展戰略規劃及其實施的因素進行評估，並向董事會及時提出戰略規劃調整建議；根據發展戰略對年度財務預算、決算進行審議，並向董事會提出建議；對各類業務的總體發展狀況進行評估，並及時向董事會提出戰略發展規劃的調整建議；對公司經營計劃和投資方案的執行情況、對公司戰略性資本配置和資產負債管理目標進行審議，並向董事會提出建議；對重大機構重組和調整方案進行審議，並向董事會提

## 12. 公司治理報告

出建議；負責對應由股東大會和董事會批准的重大投融資方案、以及資產購置、資產處置、資產核銷和對外擔保等事項進行審議，並向董事會提出建議；負責對應由股東大會和董事會批准的法人機構設立及企業兼併、收購方案進行審議，並向董事會提出建議；對公司內部職能部門和一級分公司及其他直屬機構的設置和調整方案進行審議，並向董事會提出建議；對信息技術發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合公司治理標準；及法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

2022年，戰略發展委員會共召開了10次會議，審議了公司2022年度固定資產投資預算、公司2022年度經營計劃等24項議題和報告。

2022年，戰略發展委員會委員出席會議情況：

委員	出席次數／	
	應出席次數	出席率
劉正均	7/7	100%
趙江平	10/10	100%
鄭江平	10/10	100%
徐偉	7/7	100%
謝孝衍	10/10	100%
邵景春	10/10	100%
朱寧	10/10	100%
陳遠玲	10/10	100%
<b>報告期內離任董事</b>		
王占峰	1/1	100%
梁強	8/8	100%
王文杰	8/8	100%
許諾	1/1	100%



## 12. 公司治理報告

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。
- 4、 根據公司章程有關條款，如股東質押本公司股權數量達到或超過其持有本公司股權的百分之五十，則其提名的董事在董事會上不能行使表決權，不計入出席董事會的人數。報告期內，由於美國華平集團質押本公司股權數量超過其持有本公司股權的百分之五十，其提名的董事周朗朗先生在董事會戰略發展委員會上不能行使表決權，亦不計入出席董事會戰略發展委員會的人數。2022年5月27日，周朗朗先生辭任本公司非執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務。

### 12.4.2 風險管理委員會

截至最後實際可行日期，本公司風險管理委員會由4名董事組成，主任由非執行董事趙江平女士擔任，委員包括執行董事李子民先生、非執行董事鄭江平先生及獨立非執行董事陳遠玲女士。

風險管理委員會的主要職責包括但不限於以下各項：根據公司總體戰略，對公司的風險管理框架體系、風險管理基本政策、程序和管理制度進行審議，對公司風險戰略、風險管理程序和內部控制流程實施情況及效果進行監督，並向董事會提出建議；對風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果進行監督，並向董事會提出建議；審議公司的風險資本分配方案、資本充足率管理目標，審核資產分類標準和風險撥備政策，提交董事會審議；審查並監督實施資本規劃，提出關於資本充足率信息披露的建議；審議高級管理層提交的年度風險管理目標、年度風險管理計劃，報董事會批准後實施，並監督其落實執行情況；審查高級管理層有關風險的職責、權限及報告制度，報董事會批准後實施；督促高級管理層採取必要的措施有效識別、評估、檢測和控制風險，對高級管理人員信用、市場、操作等方面的風險控制情況和管理履職情況進行監督和評價，並向董事會提出建議；從公司和全局的角度提出完善公司風險管理和內部控制的意見；對公司風險狀況進行定期評估，並向董事會提出建議；審

## 12. 公司治理報告

議超越總裁權限的和總裁提請本委員會審議的重大風險管理事項或交易項目，並向董事會提出建議；監督法律與合規管理工作情況；審議法律與合規政策及相關的基本管理制度並提出意見，提交董事會審議批准；聽取並審議法律與合規政策執行情況；及法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

2022年風險管理委員會共召開了5次會議，審議並聽取了公司風險管理委員會2021年度工作總結與2022年度工作計劃、修訂《聲譽風險管理制度》等12項議題和報告。

2022年，風險管理委員會委員出席會議情況：

委員	出席次數／	
	應出席次數	出席率
趙江平	5/5	100%
鄭江平	5/5	100%
陳遠玲	5/5	100%
<b>報告期內離任董事</b>		
王文杰	4/4	100%
許諾	不適用	不適用

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。
- 4、 許諾先生出席率不適用原因為任職期間公司未召開相關會議。

## 12. 公司治理報告

### 12.4.3 關聯交易委員會

截至最後實際可行日期，本公司關聯交易委員會由5名董事組成，主任由獨立非執行董事邵景春先生擔任，委員包括非執行董事鄭江平先生及徐偉先生，獨立非執行董事謝孝衍先生及朱寧先生。

關聯交易委員會的主要職責包括但不限於以下各項：審議關聯交易基本管理制度，監督其實施，並向董事會提出建議；認定公司的關聯方，向董事會和監事會報告，並及時向公司相關人員公佈；對應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行初審，提交董事會批准；在董事會授權範圍內，審議批准關聯交易及與關聯交易有關的其他事項；接受關聯交易備案，並審查公司重大關聯交易的信息披露事項；審議批准年度關聯交易管理工作報告，並向董事會報告；及法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

2022年，關聯交易委員會共召開了7次會議，審議並聽取了公司2021年度關聯交易管理情況、關聯交易委員會2021年度工作總結與2022年度工作計劃、與中信集團簽署《資金及資產交易框架協議》等21項議題和報告。

2022年，關聯交易委員會委員出席會議情況：

委員	出席次數／	
	應出席次數	出席率
邵景春	7/7	100%
鄭江平	7/7	100%
謝孝衍	7/7	100%
徐偉	6/6	100%
朱寧	7/7	100%

## 12. 公司治理報告

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。

### 12.4.4 審計委員會

截至最後實際可行日期，本公司審計委員會由4名董事組成，主任由獨立非執行董事謝孝衍先生擔任，委員包括非執行董事趙江平女士，獨立非執行董事邵景春先生及陳遠玲女士。

審計委員會的主要職責包括但不限於以下各項：監督公司內部控制、公司的核心業務和管理規章制度的制定及其執行情況，評估公司重大經營活動的合規性和有效性；監督公司的財務信息及其披露情況、公司重大財務政策及其貫徹執行情況、財務營運狀況；監控財務報告的真實性和管理層實施財務報告程序的有效性；審議公司審計的基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃、內部審計體系設置方案，向董事會提出建議；監督和評價公司內部審計工作，監督公司內部審計制度的實施；對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；提議聘請、續聘或更換外部審計機構，批准其薪酬及聘用條款，報董事會審議，並採取合適措施監督外部審計機構的工作，審查外部審計機構的報告，確保外部審計機構對於董事會和審計委員會的最終責任；審查會計師事務所做出的年度審計報告及其他專項意見、經審計的財務會計報告、其他財務會計報告和其他須披露的財務信息；對經審計的財務報告信息的真實性、完整性和準確性做出判斷，提交董事會審議；協調內部審計部門與外部審計機構之間的溝通；及法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

## 12. 公司治理報告

2022年審計委員會共召開了8次會議，審議並聽取了公司2021年度業績公告和2021年度報告的議案、聘請2022年度會計師事務所的議案、公司2022年度財務決算及審計工作計劃等23項議題和報告。

2022年，審計委員會委員出席會議情況：

委員	出席次數／ 應出席次數	出席率
謝孝衍	8/8	100%
趙江平	8/8	100%
邵景春	8/8	100%
陳遠玲	8/8	100%
<b>報告期內離任董事</b>		
許諾	不適用	不適用

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。
- 4、 許諾先生出席率不適用原因為任職期間公司未召開相關會議。

### 12.4.5 提名和薪酬委員會

截至最後實際可行日期，本公司提名與薪酬委員會由3名董事組成，主任由獨立非執行董事朱寧先生擔任，委員包括非執行董事鄭江平先生、獨立非執行董事邵景春先生。

提名和薪酬委員會的主要職責包括但不限於以下各項：對人力資源戰略發展規劃進行審議，並向董事會提出建議；就董事、總裁及董事會秘書的人選向董事會提出建議；擬訂董事、董事會專門委員會主任、委員和高級管理人員的選任程序和標準，並向董事會提出建議；對董事和高級管理人員人選

## 12. 公司治理報告

的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議；提名董事會下設各專門委員會的主任(戰略發展委員會主任除外)和委員人選；擬訂董事的考核辦法和薪酬方案，並對董事的業績和行為進行評估，報經董事會同意後提交股東大會決定；擬訂和審查公司高級管理人員、內部審計部門負責人的考核辦法和薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估，報董事會批准；審議高級管理層提交的應由董事會或股東大會批准的重大人力資源和薪酬政策及管理制度，提請董事會決定，並監督相關政策和制度的執行；及法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定的以及董事會授權的其他事宜。

2022年，提名和薪酬委員會共召開了6次會議，審議並聽取了提名劉正均先生為公司董事會執行董事候選人、提名李子民先生為公司執行董事候選人、提名徐偉先生為公司董事會非執行董事候選人、提名唐洪濤先生為公司董事會非執行董事候選人、提名朱文輝先生為公司副總裁、財務總監等14項議題和報告。

2022年，提名和薪酬委員會委員出席會議情況：

委員	出席次數／	
	應出席次數	出席率
朱寧	6/6	100%
鄭江平	6/6	100%
邵景春	6/6	100%

註：

- 1、 董事變動情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
- 2、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席會議。
- 3、 出席率指出席次數和應出席次數之比。

## 12. 公司治理報告

本公司董事提名程序和挑選推薦標準如下：

以提案的形式提名董事或獨立非執行董事候選人，並附候選人的詳細資料，包括教育背景、工作經歷、兼職等個人情況；與公司或公司的控股股東及實際控制人是否存在關聯關係；持有本公司股份數量；及是否受過國務院證券監督管理機構及其他有關部門的處罰和／或證券交易所懲戒；

董事候選人應在股東大會召開之前至少14日做出書面承諾，同意接受提名，承諾公開披露的個人資料真實、完整並保證當選後切實履行董事義務；董事候選人表明願意接受選舉而向公司發出的通知的最短期限至少為7天，該通知期的開始日應當不早於指定進行該項選舉的會議通知發出次日，結束日不遲於有關股東大會召開7日前；

董事會應當在股東大會召開前至少7日向股東披露董事候選人的詳細資料，保證股東在投票時對候選人有足夠的了解；

股東大會對每位董事候選人逐一進行表決；及

董事候選人經股東大會審議批准，並由監管機構核准其資格後擔任本公司董事。

為提升董事會的效益及企業管治水平，本公司制定了《董事會多元化政策》。董事會的組成反映了本公司在體現有效領導及獨立決策所須具備的技巧、經驗及不同視野之間，做出的適當平衡。董事會保持執行與非執行董事（包括獨立非執行董事）的均衡組合，使董事會成員獨立且有效發揮各自判斷能力。

在甄選候選人時，提名和薪酬委員會從多樣性角度出發，考慮包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及／或服務年限等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣化的視角和觀點。

## 12. 公司治理報告

董事會由9名董事組成，董事擁有經濟、會計、法律、管理等多個方面的知識和經驗，女性董事佔董事會總人數的22.2%。本公司董事會的構成符合上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，並符合本公司的《董事會多元化政策》。本公司重視董事會成員性別多元化的重要性及益處，本公司的《董事會多元化政策》可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元化。

### 12.5 監事會

#### 12.5.1 監事會的職責

監事會是本公司的監督機構，根據公司章程向股東大會負責並報告工作。主要行使以下職權：(1) 檢查監督公司財務，審核財務報告和利潤分配方案等財務資料；(2) 制訂監事會議事規則或擬定監事會議事規則修正案；(3) 提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；對董事的選聘程序進行監督；(4) 對董事、高級管理人員執行公司職務的行為進行監督，對違反法律、法規、公司章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免的建議；(5) 當董事、高級管理人員的行為損害公司的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；(6) 代表公司與董事交涉，或者依照《公司法》的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；(7) 對公司薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；(8) 提議召開董事會臨時會議；(9) 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行法律、法規和公司章程規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；(10) 向股東大會提出提案；(11) 擬定監事考核辦法以及薪酬方案，對監事進行考核和評估，並報股東大會決定；(12) 對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；(13) 監督指導公司內部審計部門的工作；(14) 法律、法規、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構和公司章程規定的其他職權。



## 12. 公司治理報告

### 12.5.2 監事會的組成

本公司監事會成員包括股東代表監事、外部監事和職工監事，股東代表監事和外部監事由股東大會選舉產生，職工監事由職工代表大會等民主程序選舉產生。監事任期三年，任期從股東大會決議通過或者職工代表大會等民主程序產生之日起計算。任期屆滿，連選可以連任。

程鳳朝先生於2022年1月27日辭去本公司外部監事及監事會監督委員會主任委員職務。程先生的辭任將於股東大會選舉新任外部監事以填補其缺額後生效。

報告期內，本公司監事會共有監事5名，其中股東代表監事1名，即胡建忠先生；外部監事2名，即程鳳朝先生、韓向榮先生；職工監事2名，即孫洪波女士、郭京華女士。

### 12.5.3 監事長

胡建忠先生擔任本公司監事長，負責組織履行監事會職責等公司章程規定的職權。

### 12.5.4 監事會的運作

監事會的議事方式為監事會會議，分為定期會議和臨時會議。定期監事會會議每年應當至少召開四次，每六個月至少召開一次，應於會議召開10日前書面通知全體監事。臨時會議於會議召開7日前書面通知全體監事。監事會決議應由全體監事的2/3以上表決通過。

### 12.5.5 監事會會議

報告期內，本公司監事會共召開4次會議，審議通過2021年度報告等10項議案，研究5項議題。

## 12. 公司治理報告

### 12.5.6 監事會成員出席監事會會議情況

2022年，本公司監事會成員出席會議情況：

監事會成員	出席次數／	
	應出席次數	出席率
胡建忠	4/4	100%
程鳳朝	4/4	100%
韓向榮	4/4	100%
孫洪波	3/4	75%
郭京華	3/4	75%

註：

- 1、 出席包含現場出席以及通過電話、視頻等方式出席。
- 2、 出席率指出席次數與應出席次數之比。
- 3、 未親自出席會議的監事已委託其他監事代為出席。

### 12.5.7 監事會專門委員會

截至2022年12月31日，監事會下設1個專門委員會，即監事會監督委員會，監事會監督委員會由4名委員組成，主任委員由程鳳朝先生擔任，委員包括韓向榮先生、孫洪波女士、郭京華女士。

監事會監督委員會的主要職責是：協助監事會組織開展對董事會、高級管理層及其成員履職情況、財務管理、內部控制、風險管理的日常監督；協助監事會檢查監督公司財務，與公司高級管理層、外部審計機構等就定期財務報告的編製和審核進行溝通；組織實施監事會年度計劃確定的重點工作任務；根據監事會對董事、監事、高級管理人員履職評價有關工作制度和監事會審議通過的年度履職評價方案，組織落實履職評價工作等。

## 12. 公司治理報告

報告期內，監事會監督委員會共召開4次會議，研究2021年度審計工作情況等7項議題。

### 12.5.8 監事培訓情況

報告期內，本公司監事會成員均參加香港公司治理公會有關培訓，主要學習香港資本市場的治理與監管重點等；閱讀與監管有關的最新資料，包括反貪污、關聯交易、公司治理等。

## 12.6 董事長及總裁

根據上市規則附錄十四所載《企業管治守則》第C.2.1條及公司章程規定，本公司董事長和總裁分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人和主要負責人兼任。

劉正均先生擔任本公司董事長，為本公司的法定代表人，負責組織董事會制定年度預決算以及決定公司經營發展戰略、風險管理、合規和內部控制政策等重大事項。

李子民先生擔任本公司總裁，負責公司業務運作的日常管理事宜。本公司總裁由董事會聘任，對董事會負責，按照公司章程的規定和董事會對總裁的授權履行職責。

## 12.7 高級管理層

### 12.7.1 高級管理層的組成及職責

本公司高級管理層是公司的執行機構，對董事會負責。截至最後實際可行日期，本公司高級管理層具體組成人員及詳細情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.3高級管理人員」。高級管理層與董事會嚴格劃分職權界限。高級管理層根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。高級管理人員應定期或按照董事會的要求及時、準確、完整地向董事會報告有關公司經營業績、重要合同、財務狀況、風險狀況和經營前景等情況，接受董事會及董事會專門委員會的問詢，接受監事會的監督。

## 12. 公司治理報告

### 12.7.2 對高級管理人員履職情況的監督和評價

本公司監事會認真落實有關監管要求，通過列席會議、調閱文件、聽取匯報、開展調研和日常履職監督等多種方式，加強對高級管理層及其成員履職行為監督；研究制定對高級管理人員履職評價方案，按照監管要求的程序和標準，對高級管理人員年度履職情況進行評價。

### 12.7.3 董事與高級管理人員薪酬

有關董事與高級管理人員的薪酬政策，載列於「14.董事會報告 — 14.26董事、監事及高級管理人員薪酬政策」。

## 12.8 與股東的溝通

### 12.8.1 與股東有關政策

報告期內，本公司已檢討股東通訊政策的實施和有效性，制定了股東通訊政策，以確保妥善處理股東的意見及關注。根據股東通訊政策的要求，公司每年定期召開年度股東大會，公司網站設有專門的投資者關係欄目，資料定期更新，以確保股東及潛在投資者能及時獲取有關本集團最新資料。此類資料包括財務報表、業績公告、通函及股東大會通告和相關說明文件，以及所有公告等。本公司每半年召開一次業績發佈會，及時向股東或潛在投資者發佈公司業績情況，不定期接受股東或潛在投資者的問詢。基於上述實行的措施，本公司股東通訊政策能有效實施，確保公司與股東保持長期有效的良好溝通。

## 12. 公司治理報告

### 12.8.2 信息披露和投資者關係

本公司嚴格按照監管法規和公司《信息披露管理制度》《信息披露定期報告編製管理辦法》《重大信息內部報告管理辦法》《投資者關係管理制度》《投資者關係管理工作指引》等制度規定，開展公司信息披露和投資者關係管理工作，通過多種形式開展與股東、潛在投資者的溝通和交流，協助投資者理性決策，保障投資者合法權益。

2022年，本公司嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平原則，認真做好信息披露工作。持續提升定期報告披露質量，加強定期報告披露內容的針對性和有效性。依法合規、及時準確披露臨時公告，不斷提高信息披露透明度，保障投資者知情權。持續完善信息披露工作機制，提升員工信息披露意識，加強信息披露合規文化建設。

本公司高度重視與投資者的溝通交流，認真聽取投資者的意見和建議，通過業績發佈、召開分析師溝通會、參加投行峰會、處理投資者來電來函來訪等多種形式與投資者互動交流，及時回應投資者關切，增強投資者對公司的信心，提升公司在資本市場的認可度和品牌影響力。

### 12.8.3 董事會辦公室聯繫方式

本公司董事會下設辦公室，即董事會辦公室，負責協助董事會處理日常事務。投資者如需查詢相關問題，或股東有任何提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國華融資產管理股份有限公司董事會辦公室

地址：中國北京市西城區金融大街8號

電話：86-10-59619119

電子郵箱地址：ir@chamc.com.cn

## 12. 公司治理報告

### 12.9 內幕消息管理

報告期內，本公司依據相關制度，規範內幕消息管理，明確規定在內幕消息依法披露前，任何信息知情人員不得以任何方式泄露該信息，不得利用該信息進行內幕交易，不得配合他人操縱股票及其衍生品種交易價格。就本公司所知，報告期內，本公司未發生內幕消息知情人利用內幕消息買賣本公司股票的情況。

### 12.10 審計師薪酬

2021年和2022年，本集團已付及應付本公司審計師安永有關審計及非審計服務的酬金分別列載如下：

審計及非審計服務	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
審計服務	49.6	47.3
非審計服務	1.6	2.0
合計	51.2	49.3

### 12.11 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責按照中國會計準則和國際財務報告準則，實施適當的會計政策，並在符合中國會計準則和國際財務報告準則的前提下執行財政部的相關會計處理規定，負責監督本集團每個財政年度和半年度財務報表的編製，以使財務報告真實與公平地反映本集團的經營狀況。

## 12. 公司治理報告

### 12.12 董事會關於風險管理責任的聲明

董事會是本公司風險管理的最高決策機構，就全面風險管理工作的有效性對股東大會負責，主要職責為審定公司風險管理總體目標、風險偏好、風險管理戰略等，審定公司風險管理基本政策制度、風險管理組織機構設置及其職責方案，審定公司風險管理報告和重大風險管理解決方案，審定內部審計部門提交的風險管理監督評價審計報告及其他職責。董事會將部分風險管理職責授權給風險管理委員會、審計委員會。董事會每半年審閱公司半年度和年度的風險報告，對當前的風險形式、風險偏好執行情況、公司資本充足情況、各類別風險狀況等進行審閱，並對下一步的風險管控工作提出建議。董事會確認本公司風險管理有效管用，足夠為公司的發展提供堅實保障。董事會亦表示公司風險管理系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實性陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

### 12.13 董事、監事及有關僱員的證券交易

本公司已經制定《董事、監事及有關僱員證券交易守則》，以規範董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為，該守則不比上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）寬鬆。本公司已向所有董事及監事做出查詢，所有董事及監事已確認於報告期內一直遵守該標準守則及其所訂的標準。

### 12.14 獨立非執行董事的獨立性

本公司所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，本公司已收到所有獨立非執行董事發出確認其獨立性的年度確認函。於最後實際可行日期，本公司認為所有獨立非執行董事均具有獨立性，其獨立性符合上市規則第3.13條所載的相關指引。

## 12. 公司治理報告

### 12.15 董事培訓

報告期內，按照《董事、監事和高級管理人員培訓制度》的規定，董事會注重董事持續專業發展，積極鼓勵和組織董事參加培訓。董事會全體成員在日常履職中持續學習各類監管信息和最新監管要求，包括公司治理、上市規則等相關法律法規和規範性文件，並通過參加由行業組織、專業機構和本公司組織的相關培訓，及對國內外金融機構和本集團進行實地調研等多種方式，更新知識技能，提升履職能力，以確保在具備全面信息及契合所需的情況下對董事會做出貢獻。

2022年，董事參加的主要培訓及持續專業發展情況如下：

董事姓名	培訓類型	
	閱讀與監管有關的 最新資料	參加培訓班/ 講座
<b>執行董事</b>		
劉正均	√	√
<b>非執行董事</b>		
趙江平	√	√
鄭江平	√	√
徐偉	√	√
<b>獨立非執行董事</b>		
謝孝衍	√	√
邵景春	√	√
朱寧	√	√
陳遠玲	√	√

### 12.16 董事責任保險

報告期內，本公司已投保董事、監事及高級管理人員責任保險，以就董事、監事及本公司高級管理人員可能需要承擔的任何因本集團業務而產生之潛在責任而向其提供保障。



## 12. 公司治理報告

### 12.17 聯席公司秘書

本公司董事會秘書兼聯席公司秘書徐勇力先生是本公司的僱員，十分熟悉本公司的內部管理和業務經營。此外，本公司已委任魏偉峰先生為另一名聯席公司秘書，以與徐先生密切合作，並協助徐先生履行其作為聯席公司秘書的職責，取得上市規則第3.28條規定的相關經驗。魏先生為一家企業服務供應商方圓企業服務集團(香港)有限公司之董事兼行政總裁。就企業管治事宜、上市規則以及其他有關本公司及其他事宜的法律及法規，魏先生會與徐先生聯繫，徐先生負責向董事會及／或董事長匯報。徐先生與魏先生在報告期內參加的相關專業培訓達到15個小時，已符合上市規則第3.29條之規定。

# 13. 內部控制

## 13.1 董事會關於內部控制責任的聲明

建立、健全和有效實施內部控制，並評價內部控制的有效性是本公司董事會的責任，本公司持續建立健全內部控制治理結構，董事會下設的審計委員會、風險管理委員會和關聯交易委員會，對風險管理、內部控制、關聯交易等工作進行監督與檢查。監事會對董事會、高級管理層建立與實施的內部控制進行監督。高級管理層負責公司內部控制的日常運營。總部、分公司與子公司均明確了內部控制管理職能部門，負責組織、協調內部控制的建立實施與日常工作。內部審計部門負責對內部控制的運行情況開展定期評價。

本公司內部控制的基本目標是為實現公司運行有效、報告可靠和經營合規提供合理保障。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保障。此外，由於情況的變化可能導致內部控制變得不恰當，或對控制政策和程序遵循的程度降低，根據內部控制評價結果推測未來內部控制的有效性具有一定的風險。

本公司根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、銀保監會《商業銀行內部控制指引》、公司《中國華融內部控制辦法》《內部控制評價規程》等相關制度的要求，每年開展1次年度內部控制評價工作。評價工作遵循全面性、重要性和客觀性原則，圍繞內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督等五要素在對本公司內部控制設計與運行的有效性進行全面評價的基礎上，突出風險導向，加強運作監控、合規監控，聚焦影響公司內部控制目標實現的風險點，持續提升本公司內部控制水平，服務公司轉型發展。報告期內，本公司已按照企業內部控制規範體系及相關規定的要求，在所有重大方面保持了有效的內部控制。

## 13. 內部控制

### 13.2 建立公司內部控制管理體系的依據

報告期內，本公司董事會依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引，《金融資產管理公司內部控制辦法》《商業銀行內部控制指引》以及上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》等監管要求，圍繞公司內部控制目標，持續健全、優化內部控制管理體系。

### 13.3 內部控制管理體系主要特點和建設情況

本公司內部控制的基本目標是為實現公司運行的有效性、報告的可靠性和經營的合規性提供合理保障。報告期內，公司修訂印發《中國華融內部控制辦法》，從基本制度層面進一步夯實內控管理基礎。以內控自評估為切入點，通過對標外部監管文件和公司內部制度，對主要業務和管理流程進行全面梳理、評估，進一步明確關鍵風險點，優化控制措施，對內控制度和管理工具進行修訂，確保各項工作符合建設高質量發展新華融的戰略目標。同時公司結合「合規文化根植年」等活動，通過調研、檢查、整改、考核、問責、宣導培訓等措施，積極推進內控合規文化建設，提升內控合規管理水平。

## 13. 內部控制

### 13.4 評估內部控制有效性的程序及解決嚴重內部控制缺失的程序

本公司將內部控制貫穿於日常經營管理活動中。按照相關監管規定，結合公司實際，本公司識別和梳理公司管理和業務活動，建立與實施有效的內部控制，健全內部控制體系。公司董事會建立並實施充分有效的內部控制體系，負責決定公司內部控制政策，制定公司內控管理辦法。公司監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系。公司高級管理層組織領導公司內部控制的日常運行，保證內部控制的各項職責得到有效履行，制定系統化流程和方法，採取相應的風險控制措施，對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。總部各職能部門對職責範圍內業務和管理的內部控制有效性承擔直接責任，負責按照職責分工識別與自身職責相關業務及管理活動中的風險，制定和完善相關制度、操作流程和管理機制，並組織落實和監督檢查，指導督促分子公司落實相關業務領域的內控管理要求，按照規定時限和路徑報告內部控制存在的問題，並組織落實整改。內控合規管理部門負責牽頭內部控制體系建設。內部審計部門獨立於業務部門以及總部其他職能部門，負責履行內部控制的監督職能，獨立監督、檢查和評價內部控制體系的充分性和有效性，對於監督檢查中發現的內部控制缺陷，按照公司內部審計工作程序進行報告，提出改進建議並組織開展整改工作。本公司將持續完善內部控制體系建設，強化內部控制制度執行的剛性約束力，不斷優化內部控制評價方式、方法，加強內部控制監督檢查力度，持續為公司運行的有效性、報告的可靠性和經營的合規性提供合理保障。

## 13. 內部控制

### 13.5 針對受制裁風險的內部控制措施

為確保本集團遵守在香港上市招股書中披露的對香港聯交所有關不使本集團或相關人士面對受制裁風險承諾，本集團對內部控制政策及程序進行了完善，並實施以下措施：

- 1、 公司內控合規部牽頭本集團制裁風險防控工作，製作了《受制裁情況盡職調查問卷》、《出口管制情況盡職調查問卷》及《制裁風險控制承諾函》(參考模板)作為本集團內各單位受制裁風險盡職調查與防控的基本工具，進一步強化了相關工作的專業性。
- 2、 公司邀請國際法律顧問對有關制裁法律事宜的內部控制政策和程序進行了審閱，並根據法律顧問意見更新了相關內部控制措施。
- 3、 公司建立了制裁風險黑名單庫，並每日更新黑名單信息。
- 4、 公司已聘任律師協助每六個月對集團的受制裁風險進行評估，並對相關人員進行必要的受制裁風險知識培訓。

# 14. 董事會報告

## 14.1 主要業務

本集團業務經營和審閱情況及對未來業務發展的討論分別載列於「9.管理層討論與分析 — 9.3業務綜述」和「9.管理層討論與分析 — 9.6發展展望」。

本集團可能面對的主要風險及不明朗因素載列於「9.管理層討論與分析 — 9.4風險管理」。報告期內，本公司董事會、監事會有變動，詳情分別載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況 — 11.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。

此外，有關本集團環境政策載列於本董事會報告「14.7社會責任報告(即環境、社會及管治報告)」。

遵守對本集團有重大影響的相關法律法規情況載列於本董事會報告「14.30符合相關法律法規情況」。本集團與僱員、客戶及供應商的關係說明分別載列於「9.管理層討論與分析 — 9.3業務綜述 — 9.3.7人力資源管理」和本董事會報告「14.11主要客戶」及「14.12主要供應商」。

## 14.2 股利政策

本公司一向注重股東回報，已建立了完備的利潤分配決策程序和機制，本公司將保持股利政策的穩定性，在確保經營發展需要的前提下，持續為廣大股東提供穩定的現金回報。本公司董事會在擬定利潤分配方案的過程中，充分聽取股東建議和訴求，保護中小投資者的合法權益，並將利潤分配方案交股東大會批准。獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責發揮了應有的作用。

## 14.3 盈利與利潤分配

鑒於2022年末本公司可供分配利潤為負，根據《公司章程》規定，考慮本公司目前經營發展實際，本公司截至2022年12月31日止年度不派發現金股利，不送紅股，也不進行資本公積金轉增股本及其他形式的分配。

## 14. 董事會報告

### 14.4 儲備

本集團截至2022年12月31日止年度的儲備情況載列於合併財務報表之合併權益變動表。

### 14.5 可供分配的儲備

本集團截至2022年12月31日止年度的可供分配儲備載列於合併財務報表之合併財務狀況表。

### 14.6 財務資料概要

本集團截至2022年12月31日止年度的經營業績、資產和負債之摘要載列於「5.財務概要」。

### 14.7 社會責任報告(即環境、社會及管治報告)

2022年，本集團進一步完善環境、社會及管治(「ESG」)指標收集體系，2022年ESG環境指標披露範圍涵蓋公司總部、分公司、子公司總部層面。同時，深度開展利益相關方溝通，徵詢其對經濟、社會、環境、企業管治領域的21個社會責任議題的意見和建議，科學分析得出2022年重大性議題矩陣，作為本集團確定年度社會責任管理方向和制定未來工作規劃的重要參考。有關中國華融在ESG方面的詳情載列於「17.社會責任報告」。

### 14.8 捐款

本集團2022年度對外捐款總額為人民幣4.7百萬元。

### 14.9 物業及設備

本集團持有物業當中並沒有物業的任何百分率(按照上市規則第14.04(9)條所界定)超過5%。本集團截至2022年12月31日止年度的物業及設備變動的詳情載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 35.物業及設備」。

## 14. 董事會報告

### 14.10 退休金計劃

本集團向中國大陸及中國大陸以外的若干國家或司法管轄區全職員工提供了政府或當地勞工法規定的相應養老保險計劃(包括中國大陸的基本養老保險及中國香港強積金)，本集團於該等養老保險計劃下未有任何沒收的供款。

本集團亦向部分中國大陸員工另外提供設定提存計劃(即中國大陸的企業年金計劃)。根據計劃規定，員工離職時根據實際在職時間可能會有部分未歸屬員工的企業繳費額度劃回企業年金企業賬戶，該劃回款項不會影響現有員工的年金供款水平，不存在動用已沒收的供款以減低現有供款水平的情況。

### 14.11 主要客戶

報告期內，本公司處置不良資產的前五大受讓方收益佔本公司年度總收益合計不超過30%。

### 14.12 主要供應商

報告期內，本公司收購不良資產的前五大供應商成本佔公司2022年度收購成本的比例不超過30%。

### 14.13 股本及公眾持股量

於2022年12月31日，本公司總股份為80,246,679,047股，擁有記名股東441名，詳情載列於「10.股本變動及主要股東持股情況」。

茲提述本公司日期為2021年11月21日、2021年12月30日及2022年4月20日的公告，內容有關(i)本公司完成非公開發行內資股及H股(「**本次發行**」)；(ii)香港聯交所同意授予本公司臨時豁免，允許本公司最低公眾持股量自本次發行完成後至2022年8月31日期間降至18.23%(「**豁免**」)；及(iii)為在合理可行的情況下盡快將公眾持股量恢復至本公司已發行股份總數的至少25%，本公司收到若干內資股股東的授權委託書，委託本公司根據有關規定將其持有的若干本公司內資股轉換為H股，並在香港聯交所



## 14. 董事會報告

主板上市流通(「**本次全流通**」)，以及授權本公司董事會或其授權人士處理本次全流通的相關事宜。於2022年11月24日，本次全流通已完成。於本次全流通完成後，公眾人士持有的本公司H股約佔本公司已發行股份總數的28.64%，並符合上市規則第8.08(1)(a)條所載的25%之最低公眾持股量規定。詳情請參閱本公司於2022年11月24日刊發的相關公告。

截至最後實際可行日期，基於本公司公開查閱的信息及據董事會所知悉，本公司公眾持股量符合有關法律法規、上市規則的相關規定。

### 14.14 優先認股權及股份期權安排

報告期內，根據中國相關法律和公司章程，本公司股東無優先認股權；本公司亦無任何股份期權安排。

### 14.15 上市證券的買賣及贖回

報告期內，除本報告披露外，本公司或附屬子公司並無購買、出售或贖回本公司的上市證券。

### 14.16 證券發行情況

有關本公司證券發行之詳情載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 47.應付債券及票據」。

### 14.17 重大權益與淡倉

有關股東重大權益和淡倉的情況載列於「10.股本變動及主要股東持股情況 — 10.2主要股東 — 10.2.1主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

## 14. 董事會報告

### 14.18 募集資金使用情況

#### 14.18.1 首次公開發行股票募集資金

本集團於2015年10月30日在香港聯交所主板上市，共收到募集資金19,696.7百萬港元。

截至2022年12月31日止，首次公開發行股票募集資金已全部使用。

首次公開發行股票募集資金使用情況與香港上市招股書承諾的募集資金用途及經本公司2021年第一次臨時股東大會批准的募集資金用途一致。

#### 14.18.2 非公開定向發行內資股及H股募集資金

本集團於2021年12月30日完成非公開定向發行內資股及H股，共收到募集資金人民幣40,000百萬元和港幣2,449百萬元。

截至2022年12月31日，本次募集資金已用於補充本公司核心一級資本。

### 14.19 借款情況

本集團於2022年12月31日借款餘額約為人民幣629,496百萬元。借款情況載列於「19.審計報告及財務報表 一 五、合併財務報表附註 一 42.借款」。

### 14.20 董事、監事及高級管理人員

本公司董事、監事及高級管理人員的情況載列於「11.董事、監事及高級管理人員情況」。董事會日常工作載列於「12.公司治理報告」。

## 14. 董事會報告

### 14.21 董事、監事及行政總裁於股份及相關股份的權益和淡倉

截至2022年12月31日，本公司董事、監事及本公司行政總裁在本公司或其他相關法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份及相關股份中概無擁有任何依據證券及期貨條例第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據標準守則的規定需要通知本公司和香港聯交所之權益或淡倉。

### 14.22 董事及監事於重大交易、安排或合約的權益及服務合約

本公司董事及監事或其有關連的實體在2022年度內與公司或其控股公司，附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益(服務合約除外)。

本公司董事及監事概無與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

### 14.23 與控股股東之間的重要合約

報告期內，本公司及附屬公司與控股股東或任何附屬公司未簽訂重要合約(包括提供服務的重要合約)。

### 14.24 管理合約

報告期內，本公司未就公司所有業務或主要業務簽訂任何管理合約。

## 14. 董事會報告

### 14.25 董事在與公司形成競爭的業務中所佔的權益

本公司並無任何董事在與本公司直接或間接形成或可能形成競爭的業務中持有任何權益。

### 14.26 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本公司董事、監事及高級管理人員薪酬政策執行財政部關於中央金融企業負責人薪酬管理辦法、公司《董事、監事薪酬管理辦法》等相關規定，董事、監事和高級管理人員薪酬分配遵循激勵與約束相統一，績效與崗位風險、責任相一致，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵收入及福利收入構成的薪酬體系，並按照國家相關規定參加公司企業年金計劃。

### 14.27 董事、監事及高級管理人員之間的關係

本公司董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他須披露的關係。

### 14.28 董事、監事及高級管理人員的彌償保證

報告期內，本公司已投保董事、監事及高級管理人員責任保險，以就董事、監事及本公司高級管理人員可能需要承擔任何因本集團業務而產生之潛在責任而向其提供保障。

報告期內，未曾有任何獲准的彌償條文惠及董事。

## 14. 董事會報告

### 14.29 關聯交易／關連交易及關聯方交易情況

#### 14.29.1 中國銀保監會監管規則下關聯交易的年度總體情況

報告期內，本公司按照中國銀保監會關於關聯交易管理的各項規定，持續完善關聯交易管理機制，規範管理和報告中國銀保監會監管規則下的關聯交易。本公司於報告期內新發生的中國銀保監會監管規則下的關聯交易均是本公司在業務開展過程中正常發生的關聯交易，本公司已就報告期內發生的中國銀保監會定義的重大關聯交易事項和統一交易協議事項予以披露。

#### 14.29.2 關連交易

報告期內，本公司發生根據上市規則第14A章規定需要披露的關連交易3筆，均已按照上市規則要求履行了董事會／股東大會審批及公告程序。

1. 中信銀行股份有限公司(簡稱「**中信銀行**」)按照金融機構不良資產轉讓相關規定，在銀行業信貸資產登記流轉中心掛牌轉讓金融債權，採用公開競價評選方式，設立競價規則，本公司以人民幣4,333萬元價格參與公開競價，並最終成為交易中標方。2022年3月28日，本公司與中信銀行訂立《債權轉讓協議》，中信銀行將其依法擁有的金融債權轉讓給本公司，轉讓代價為人民幣4,333萬元(「**本次債權轉讓**」)。

於交易日期，中信集團持有本公司18,823,529,411股內資股(佔本公司已發行總股份的23.46%)，為本公司的主要股東並構成本公司於上市規則第14A章下的關連人士。中信銀行為中信集團的附屬公司並為中信集團的聯繫人，亦構成本公司的關連人士。

## 14. 董事會報告

本次債權轉讓屬本公司正常開展的不良資產收購業務，符合本公司不良資產主業方向，有助於不斷拓寬本公司不良資產收購和處置渠道，有助於本公司資產組合處置後獲取收益。

本次債權轉讓的詳情請參見本公司日期為2022年3月28日的公告。

2. 本公司通過公開掛牌方式轉讓持有的華融湘江銀行40.53%股權，湖南財信金融控股集團有限公司(簡稱「湖南財信」)和中央匯金投資有限責任公司(簡稱「中央匯金」)組成聯合體以人民幣1,198,066.8萬元的價格競得上述股權，其中，湖南財信受讓1,591,163,725股股份(20.53%股權)，轉讓對價人民幣6,068,668,308.12元，中央匯金受讓1,550,086,275股股份(20.00%股權)，轉讓對價人民幣5,911,999,691.88元(「本次股權轉讓」)。2022年6月9日，本公司與湖南財信、中央匯金簽署《金融企業非上市國有產權交易合同》。本次股權轉讓於2022年6月29日經本公司2022年第三次臨時股東大會審議通過。於2022年6月30日，中國銀保監會湖南監管局對本次股權轉讓事宜予以核准，同日完成本次股權轉讓的相關事宜。本次股權轉讓完成後，本公司不再擁有華融湘江銀行任何權益，且華融湘江銀行不再為本公司之附屬公司以及不再於本集團的綜合財務報表綜合入賬。

於交易日期，湖南財信通過其附屬公司間接於華融湘江銀行持有19.94%股權，為本公司附屬公司的主要股東。根據上市規則，湖南財信為本公司附屬公司層面的關連人士。

本次股權轉讓有助於本公司堅持回歸本源、回歸主業，確保可持續經營發展，符合監管機構對金融資產管理公司逐步退出非主業的要求(如本集團非不良資產經營之業務)。此外，本次股權轉讓可有效釋放資本，用於拓展本集團主營業務，有利於本集團堅持做強做精主業，將更多資源和精力集中於不良資產主業發展，對本集團未來發展及股東長遠利益更有益處。

本次股權轉讓的詳情請參見本公司日期為2022年6月9日、2022年6月29日及2022年6月30日的公告以及日期為2022年6月15日的通函。

## 14. 董事會報告

3. 中信銀行按照金融機構不良資產轉讓相關規定，在銀行業信貸資產登記流轉中心掛牌批量轉讓不良資產債權，採用公開競價評選方式，設立競價規則，本公司以人民幣8,610萬元的報價中標。2022年8月1日，本公司江蘇省分公司與中信銀行瀋陽分行訂立《不良資產批量轉讓協議》，中信銀行瀋陽分行將其擁有的不良資產批量轉讓給本公司江蘇省分公司，代價為人民幣8,610萬元（「本次不良資產轉讓」）。

於交易日期，中信集團持有本公司18,823,529,411股內資股（佔本公司已發行總股份的23.46%），為本公司的主要股東並構成本公司於上市規則第14A章下的關連人士。中信銀行為中信集團的附屬公司並為中信集團的聯繫人，亦構成本公司的關連人士。

本次不良資產轉讓屬本公司正常開展的不良資產收購業務，符合本公司不良資產主業方向，有助於拓寬本公司不良資產收購渠道。收購相關不良資產後，本公司將發揮不良資產處置專業優勢，在對資產實施處置後獲取收益，提升本公司經營效益。

本次不良資產轉讓的詳情請參見本公司日期為2022年8月1日的公告。

### 14.29.3 持續關連交易協議

報告期內，本公司訂立根據上市規則第14A章規定需要披露的持續關連交易協議2項，均已按照上市規則要求履行了董事會、股東大會批准和申報、公告及年度審閱程序（如適用）。

## 14. 董事會報告

- 2022年8月1日，本公司與中信集團訂立綜合服務框架協議及其2022–2024年度上限，據此，中信集團(含中信集團及其附屬企業及／或其聯繫人，下同)在日常經營中向本公司(含本公司及其附屬企業，下同)採購綜合服務，包括受託資產管理服務、受託資產處置服務、資產推介服務、經紀服務、諮詢顧問服務及其他綜合服務；同時，本公司在日常經營中向中信集團採購綜合服務，包括承銷和保薦服務、受託資產管理服務、代理服務、信息技術和網絡服務、諮詢顧問服務、委託貸款服務、事務信託服務、經紀服務、代建服務及其他綜合服務。綜合服務框架協議有效期限為2022年1月1日至2024年12月31日，各年度交易總金額上限如下：

綜合服務	交易總金額上限 (人民幣萬元)		
	2022年度	2023年度	2024年度
中信集團向本公司支付的服務費	100,000	100,000	100,000
本公司向中信集團支付的服務費	100,000	100,000	100,000

2022年度，本公司與中信集團根據綜合服務框架協議進行的持續關連交易金額如下：

綜合服務	2022年度 (人民幣萬元)
中信集團向本公司支付的服務費	35
本公司向中信集團支付的服務費	10,621

於交易日期，中信集團持有本公司18,823,529,411股內資股(佔本公司已發行總股份的23.46%)，為本公司的主要股東並構成本公司於上市規則第14A章下的關連人士。

中信集團涉足金融業務、房地產等多領域，旗下中信銀行、中信證券、中信信託等機構是行業內的領先企業，具有較強綜合實力，在中信集團成為本公司的主要股東前，本公司就與中信集團長期保持著良好的合作關係。與中信集團開展綜合服務框架協議項下交易乃基於本公司日常業務需要，且能夠整合本公司與中信集團的優勢資源，充分發揮中信集團綜合金融平台協同效應，有效提高本公司經濟效益，促進本公司業務發展。



## 14. 董事會報告

綜合服務框架協議及其上限的詳情請參見本公司日期為2022年8月1日的公告。

2. 2022年8月16日，本公司與中信集團簽訂資金及資產交易框架協議及其2022–2024年度上限，並於2022年9月30日經本公司2022年第五次臨時股東大會審議通過。據此，中信集團(含中信集團及其附屬企業及／或其聯繫人，下同)在日常經營中向本公司(含本公司及／或其附屬企業，下同)提供融資、賣出金融產品、賣出不良資產及提供存款服務；同時，本公司在日常經營中向中信集團提供融資、賣出金融產品及賣出不良資產。資金及資產交易框架協議的有效期限為2022年1月1日至2024年12月31日，各年度交易總金額上限如下：

資金及資產交易		交易上限 (人民幣萬元)		
		2022年度	2023年度	2024年度
融資交易	中信集團向本公司提供不獲豁免財務資助的每日最高餘額(包括利息)	6,785,000	6,785,000	6,785,000
	本公司向中信集團提供不獲豁免財務資助的每日最高餘額(包括利息)	1,414,000	1,414,000	1,414,000
資產交易	本公司向中信集團支付的對價總金額	9,450,000	8,250,000	7,250,000
	中信集團向本公司支付的對價總金額	3,950,000	3,950,000	3,950,000
存款	本公司在中信集團存款的每日最高餘額	15,000,000	15,000,000	15,000,000

## 14. 董事會報告

2022年度，本公司與中信集團根據資金及資產交易框架協議進行的持續關連交易金額如下：

		2022年度 (人民幣萬元)
<b>資金及資產交易</b>		
融資交易	中信集團向本公司提供不獲豁免財務資助的每日最高餘額(包括利息)	96,088
	本公司向中信集團提供不獲豁免財務資助的每日最高餘額(包括利息)	20,779
資產交易	本公司向中信集團支付的對價總金額	528,322
	中信集團向本公司支付的對價總金額	151,559
存款	本公司在中信集團存款的每日最高餘額	3,165,654

於交易日期，中信集團持有本公司18,823,529,411股內資股(佔本公司已發行總股份的23.46%)，為本公司的主要股東並構成本公司於上市規則第14A章下的關連人士。

中信集團涉足金融業務、實業等多領域，旗下中信銀行、中信證券、中信信託等機構是行業內的領先企業，具有較強綜合實力，在中信集團成為本公司的主要股東前，本公司就與中信集團長期保持著良好的合作關係。本公司與中信集團開展資金及資產交易框架協議項下交易乃基於本公司日常業務需要，且能夠整合本公司與中信集團的優勢資源，充分發揮中信集團綜合金融平台協同效應，推進本公司與中信集團項目拓展、業務創新及投融資等方面建立協調機制，加強信息聯動和合作共贏，有效提高本公司經濟效益，促進本公司提升不良資產經營主業綜合競爭能力。

資金及資產交易框架協議及其上限的詳情請參見本公司日期為2022年8月16日、2022年9月30日的公告以及日期為2022年9月16日的通函。

## 14. 董事會報告

### 獨立非執行董事確認

本公司之獨立非執行董事已審核上述持續關連交易，並確認該等交易為：

- (1) 在本集團的日常業務中訂立；
- (2) 按照一般商務條款進行；及
- (3) 根據有關交易的協議進行，條款公平合理，並且符合本公司及其股東的整體利益。

### 審計師確認

審計師獲取了本公司管理層提供的持續關連交易列表，並根據香港會計師公會所頒佈的香港鑒證業務準則第3000號(修訂)《歷史財務資料審核或審閱以外之鑒證業務》及參考實務說明第740號《香港上市規則規定的持續關連交易的核數師函件》(修訂)執行相關工作後，已向董事會提供函件，確認就披露的持續關連交易而言：

- (1) 審計師未注意到任何事項令審計師相信該等已披露的持續關連交易未獲本公司董事會批准。
- (2) 就本集團提供服務的交易，審計師未注意到任何事項令審計師相信該等交易在所有重大方面未有按照本集團的定價政策進行。
- (3) 審計師未注意到任何事項令審計師相信該等交易在所有重大方面未有按照規管該等交易的相關協議進行。
- (4) 就前述披露的每項持續關連交易的總額而言，審計師未注意到任何事項令審計師相信該等持續關連交易的金額超出本公司設定的年度上限總額。

## 14. 董事會報告

### 14.29.4 關聯方交易

於報告期內，本集團根據國際財務報告準則界定的關聯方交易情況載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 60.關聯方交易」。對於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 60.關聯方交易」披露的關聯方交易中構成上市規則第14A章不獲豁免的關連交易或持續關連交易的，本公司已遵守上市規則第14A章申報、公告、獨立股東批准及年度審閱的規定。於本報告期內，本公司已遵守上市規則第14A章的相關規定。

### 14.30 符合相關法律法規情況

本集團已設有相應的合規及內部控制措施，以確保本集團遵守對其產生重大影響之適用法律、規則及法規。本集團的風險管理委員會負責監督本集團的法律與合規管理工作，定期審議法律與合規政策及相應法律及政策的執行情況。本集團設有法律合規部門，負責法律法規的執行，確保相關員工及相關營運單位會不時獲悉適用法律、規則及法規之任何變動。此外，本集團已依據相關法律法規要求，獲得業務經營所需的所有重要資質和許可。報告期內，本集團概無違反有關法律、規則及法規以致對本集團有重大影響。

### 14.31 主要附屬公司情況

本集團主要附屬公司主要在中國開展經營業務，詳細情況載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 64.主要子公司情況」。

### 14.32 審計師

本公司2022年度按照國際財務報告準則和中國會計準則編製的合併財務報告分別由安永會計師事務所及安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)審計。

## 14. 董事會報告

### 14.33 過去三年有無更換會計師的聲明

因德勤•關黃陳方會計師行及德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)於2020年度為公司提供審計服務已滿8年，達到財政部規定的最大服務年限，故本公司於2020年度更換了會計師，由安永會計師事務所及安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)接任。

### 14.34 股票掛鈎協議

報告期內，本公司概無訂立或存在任何股票掛鈎協議，或規定本公司訂立任何協議，將導致或可能導致本公司發行股份。

### 14.35 已發行的債權證

報告期內，本公司概無發行任何債權證。

### 14.36 審核委員會

本公司董事會審核委員會已審閱本集團二零二二年度的年度業績，及按國際財務報告準則和中國會計準則編製的二零二二年度經審計綜合財務報表。

承董事會命

劉正均

董事長

2023年3月29日

# 15. 監事會報告

報告期內，監事會按照國家有關法律法規、《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》等監管要求和公司章程的規定，紮實做好監督工作，積極發揮監督作用，推動公司不斷完善公司治理，促進依法合規穩健發展。

## 15.1 召開會議情況

報告期內，召開監事會會議4次，審議通過2021年度報告等10項議案，研究5項議題；召開監事會監督委員會會議4次，研究2021年度審計工作情況等7項議題。

## 15.2 監督工作情況

履職監督。通過列席董事會和高級管理層有關會議、調閱文件、聽取匯報、開展調研和日常履職監督等多種方式，持續關注董事會、高級管理層貫徹落實國家經濟金融政策、監管要求、服務國家戰略、支持服務實體經濟、推動「六穩」「六保」任務、防範化解金融風險等情況。關注公司發展戰略的制定情況，積極推動制定符合國家經濟金融政策、契合公司功能定位的發展戰略，推動進一步提升發展戰略的科學性、合理性和有效性。關注董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規、公司章程、有關議事規則等情況，加強董事、高級管理人員履職行為監督，重點監督股東大會、董事會決議執行情況、監管意見落實情況等；按照相關監管要求的評價內容、標準、方法和程序組織開展年度履職評價，從履行忠實義務、履行勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性五個維度對董事、高級管理人員提出履職建議，並向股東大會和監管部門報告評價情況及評價結果。

財務監督。加強定期財務報告編製和審核程序監督。認真審議定期財務報告、年度財務決算和利潤分配方案，監事會監督委員會召開4次會議聽取2021年度審計、2022年中期審閱、2022年度審計情

## 15. 監事會報告

況匯報，與外部審計機構、高級管理層就資產質量、預期信用損失模型、控股機構經營情況等進行充分溝通，提出相關建議。定期調閱經營情況和財務情況等信息，監測主要財務數據變化。密切關注盈利能力、資產負債、財務收支指標變化趨勢，進一步監督經營計劃的執行。關注資本補充規劃、稅收籌劃和降本增效落實情況，積極向監管部門呼籲支持公司補充中長期資本來源。

內部控制監督。關注國家有關部門政策、監管部門監管規定執行情況，聽取有關情況匯報，跟進落實進度，推動落實監管要求取得實效。開展機構分類管理調研，提出有關建議，推動公司完善主業轉型發展頂層設計。開展投後管理標準化調研，提出有關建議，推動投後管理實現標準化、規範化、流程化。開展非金子公司差異化經營調研，提出有關建議，推動公司科學謀劃機構佈局頂層設計。開展重點領域內部控制監督，分別開展內控合規建設情況、信息系統規劃建設情況調研，關注反洗錢、案防管理、關聯交易、數據治理等內部控制情況，堅持問題導向，推動進一步增強關鍵領域內控體系有效性、三道防線有效履職和依法合規經營。派員列席高級管理層經營決策有關會議130餘次，持續關注高級管理層重大經營決策履職情況。

風險管理監督。開展全面風險管理調研，關注全面風險管理體系運行情況，風險管理戰略、風險偏好的制定與傳導、風險管理政策和程序的完善和執行情況，關注併表管理、資本管理、壓力測試等情況，推動進一步健全完善全面風險管理體系。開展資產質量和風險化解調研，調研信用風險、市場風險總體情況和資產質量管控情況，推動公司進一步完善風險化解體制機制。開展重點區域、重點機構和重點業務資產質量調研，分析揭示部分經營單位潛在性、苗頭性風險隱患和傾向，推動經營單位壓實主體責任，強化風險管控。

## 15. 監事會報告

### 15.3 自身建設情況

忠實履行職責，監事會成員報告期內出席列席各類會議50餘次，開展專題調研4個，對經營單位調研4個，非現場調研3個，針對當前公司改革發展必須破題的重大問題、難點問題、熱點問題提出意見建議，推動公司進一步強化經營管理頂層設計。組織監事會成員參加香港公司治理公會、中信集團有關培訓，熟悉掌握監管機構關於公司治理、反舞弊、關聯交易、主業發展等的最新政策和要求，持續提升履職能力。組織開展監事履職評價，對監事履職情況進行評估，並向股東大會和監管部門報告。

承監事會命

胡建忠

監事長

2023年3月29日



# 16. 重要事項

## 16.1 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本公司未發生對公司業務、財務狀況和經營業績產生重大不利影響的訴訟、仲裁事項。

## 16.2 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本公司已完成華融消費金融、華融證券、華融湘江銀行、華融信託的股權轉讓，詳情載列於「19.審計報告及財務報表 — 五、合併財務報表附註 — 15.終止經營」。此外，本集團未發生重大收購、出售資產及吸收合併事項。

## 16.3 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本公司不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

## 16.4 股權激勵計劃實施情況

報告期內，本公司未實施任何股權激勵方案，亦未有任何存續的股權激勵方案。

## 16.5 重大合同及其履行情況

### 16.5.1 重大託管、承包、租賃情況

報告期內，本公司未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項。

### 16.5.2 重大擔保事項

報告期內，本公司沒有需要披露的重大擔保事項。

## 16.6 期後事項

有關期後事項載列於「19.審計報告及財務報表 — 六、財務報表期後事項」。

# 17. 社會責任報告

## 17.1 董事會聲明

2022年，中國華融立足金融資產管理公司功能定位，堅定不移地以國家「十四五」規劃和二十大精神為引領，踐行ESG理念，推動新華融建設，促進高質量可持續發展。嚴格遵守香港聯交所ESG指引，落實ESG政策要求，不斷提升ESG工作績效，主動承擔並踐行企業社會責任。

本公司明確董事會對ESG策略及報告承擔責任，經營層負責ESG具體工作的統籌落實與執行，已建立由多個職能部門協同運作的社會責任履行及管理機制，並在各部門、分支機構建立定點聯繫人制度。

公司董事會作為最高決策機構，遵守香港聯交所ESG指引要求，負責制定ESG管理方針、策略和目標，以及評估公司ESG風險，審閱ESG相關議題。董事會依託內控管理機制，識別ESG相關的關鍵風險控制內容，定期檢查可能影響本公司業務或運作、股東與其他利益相關方的ESG事宜，評估、監督公司ESG運行，並通過確定利益相關方及重大性議題判定結果，將重點議題納入考量，按照公司治理程序，審議涵蓋年度ESG管理與實踐進展的公司ESG報告，以確保董事會在ESG管治及相關信息披露中的全過程參與。

2022年，公司董事會對於依法合規運營、服務國家發展戰略、氣候變化應對、社會公益等ESG相關議題的政策、措施進行審閱和監督。本報告已詳盡披露公司2022年度上述工作及其他ESG議題的進展與成效，並於2023年3月29日經董事會審議通過。

# 17. 社會責任報告

## 17.2 戰略與治理

公司嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》以及上市規則等法律法規，根據公司章程規定，堅持和加強黨的領導，不斷完善公司治理架構，持續完善風險管理體系，強化黨風廉政建設，積極履行企業社會責任，促進公司依法合規經營和持續穩健發展。

### 17.2.1 戰略與企業文化

公司使命：踐行國家戰略、服務實體經濟、化解金融風險。

公司願景：聚焦不良資產主業，打造一流金融資產管理公司。

公司企業文化理念：忠誠、盡責、務實、敬業。

### 17.2.2 黨建引領

#### 17.2.2.1 堅持黨建引領，加強政治建設

公司深入落實新時代黨的建設總要求，以高質量黨建引領高質量發展。切實發揮黨委「把方向、管大局、促落實」的領導作用，推動黨的領導與公司治理、經營管理深度融合。

- 將黨的領導寫入公司章程，明確和落實黨組織在公司法人治理結構中的法定地位。
- 全面梳理「三會一層」職責邊界及決策流程，制定印發《關於推進華融公司黨的建設與經營管理深度融合的實施意見》《黨委議事規則》《華融公司決策審批與流程優化方案》，推進決策流程規範化。

## 17. 社會責任報告

- 明確完善和落實「雙向進入、交叉任職」的領導體制，公司黨委成員在董事會、監事會、經營層擔任職務，確保黨組織意圖在公司重大問題決策中得以體現。
- 嚴格落實黨委前置審議程序，認真執行黨委會作為董事會、經營層決策重大問題的前置審議制度。
- 明確黨委在董事會授權決策中發揮作用，明確黨委要對董事會授權決策方案嚴格把關，保證授權規範化。

### 17.2.2.2 理論武裝頭腦，築牢理想信念

公司建立習近平總書記重要論述專題學習研討機制，印發2022年黨委理論學習中心組學習計劃，明確全年學習的12個重點專題，並根據全年學習計劃專題學習安排，每季度開展一次黨委理論學習中心組專題學習研討，推動學習貫徹習近平總書記系列重要講話精神和中央有關文件精神常態化、制度化，2022年全年開展12次黨委理論中心組學習。圍繞深入學習習近平新時代中國特色社會主義思想、黨的二十大精神、紅色金融史開展3次專題輔導，引導廣大黨員幹部員工立足金融行業和本職工作，深刻領悟「兩個確立」的決定性意義，增強「四個意識」，堅定「四個自信」，做到「兩個維護」，堅定走中國特色金融發展之路。

### 17.2.3 三會一層

公司不斷完善現代企業法人治理結構，持續提升內部管理水平，切實維護全體股東利益，促進公司健康穩定發展。公司形成了股東大會、董事會、監事會以及公司高級管理層各司其職、權責清晰、相互制衡的公司治理結構。三會一層的有關詳情載列於「12.公司治理報告」、「14.董事會報告」及「15.監事會報告」。

## 17. 社會責任報告

為提升企業管治水平，本公司制定了《董事會多元化政策》。在甄選候選人時，提名和薪酬委員會從多樣性角度出發，考慮包括但不限於性別、年齡、文化教育背景、專業經驗、技能、知識及服務年限等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣化的視角和觀點。截至2022年末，董事會有三分之一以上的獨立非執行董事；至少有一名獨立非執行董事具備符合監管要求的專業資格；至少有一名董事會成員是女性。為提升董事的履職能力，深入了解香港資本市場上市法規及監管措施，本公司組織董事參加香港公司治理公會舉辦的《中國境外上市公司企業規管高級研修班》等培訓活動。

### 17.2.4 內部控制管理

本集團圍繞運行有效、報告可靠和經營合規等目標，持續完善內控管理體系，強化內部控制措施。強化公司董事會、監事會、高級管理層、公司總部部室、分公司、子公司等各層級機構，以及由經營管理部門、內控管理部門以及內部審計部門組成的內部控制三道防線，各司其職，相互補充、相互強化，共同服務於業務開展和風險防控。

2022年，內部控制管理制度建設方面，本集團全面對標《中國中信集團有限公司內部控制管理辦法》，並結合監管新規及公司組織架構現狀，修訂印發新版《中國華融內部控制辦法》，從基本制度層面進一步夯實集團內控管理基礎。在開展內控體系自評估的基礎上，修訂和完善《中國華融內部控制流程框架》《中國華融內部控制手冊》《風險控制矩陣》等制度。合規管理及制度建設方面，制訂印發了《中國華融業務操作手冊》，以實操為導向，深刻總結優質項目管理經驗及風險項目教訓；制訂《項目操作負面清單》，列示主要業務環節的負面操作行為，明確業務操作紅線；開展股權和關聯交易等專項自查整改活動；建設監管意見合規問題庫，加強對分子公司指導，全面深化監管意見整改督導機制。合規文化宣貫和培訓方面，本集團加大合規倡導力度，持續加強警示教育，2022年組織開展「內控合規主題大講堂」等合規主題培訓10次；通過召開內控合規條線工作會議、全系統合規專題警示教育大會、內控合規專題培訓會、加強境外廉潔合規經營在線培訓會等，強化依法合規經營理念。有關於本集團內部控制的其他詳情載列於「13.內部控制」。

## 17. 社會責任報告

### 17.2.5 全面風險管理

本集團構建了統一、分層次的全面風險管理架構，搭建了以公司治理結構為基礎的三個層面、風險管理專業團隊組成的三個梯度和實務操作上的三道防線組成的立體風險管理體系。

2022年，本集團堅持穩中求進總基調，穩妥應對形勢變化，加快存量風險處置，健全全面風險管理體系，完善風險管理制度和工具，持續提升風險管控質量。建立風險總監制度，督促分、子公司風險管理部門紮實開展工作，切實履行風險管控責任。全年開展風險管理培訓5期，針對風險條線人員和部分相關業務人員開展培訓，約700餘人次參訓，培訓內容涉及2022年授權政策解讀、關聯交易制度解讀、徵信教育、估值問題案例剖析等業務實操培訓。此外，結合全面風險大排查發現的問題，就風險管理工作的重點要點進行宣講，加強員工風險防控意識。有關於本集團風險管理的其他詳情載列於「9.4風險管理」。

### 17.2.6 供應鏈管理

本集團嚴格遵守《中華人民共和國招標投標法》《國有金融企業集中採購管理暫行規定》等有關法律法規，不斷完善供應商管理體系，持續加強供應商管理，制定了《集中採購管理辦法》和《集中採購管理委員會工作規則》，全面搭建公司集中採購管理體系，規範採購操作流程，提高採購资金使用效益，對採購大宗物品、服務或工程建設的行為進行全面管理及監督；明確公司採購應當遵循「公開、公平、公正、誠實信用和效益」原則；積極踐行綠色採購原則，提倡節能環保與綠色理念，在同等條件下，優先採購節能環保產品。

本集團關注並識別供應鏈環節的環境及社會風險，致力於加強供應市場和供應商的考察調研工作，擴大尋源渠道，全面防範供應商風險；招標環節需要供應商提供「國家企業信用信息公示系統」無不良記錄，如有違反法律的行為，將禁止參加公司開展的招標採購活動；對合作供應商進行持續有效的後續監察及管理。

## 17. 社會責任報告

針對採購過程可能出現的腐敗問題，在《集中採購管理辦法》中明確規定監督檢查部門應對集中採購活動進行監督檢查，公開反腐敗相關監督舉報渠道，公司員工、合作夥伴及社會公眾各方均可以通過電話、郵件、在線舉報等多種途徑進行舉報。杜絕任何不正當競爭與貪污、腐敗事件的發生。

2022年，公司總部單項採購金額100萬元以上的供貨商數量共計31家，其中華北區域21家、華東區域7家、華南區域2家、境外1家。

### 17.2.7 反腐倡廉

本集團持續加強黨風廉政建設，深化正風肅紀反腐敗實踐，推動全面從嚴治黨縱深發展，以案為鑒、以案促改、以案促治、以案促建，致力於營造風清氣正的政治生態和良好經營發展環境，助力集團高質量發展。

2022年，本集團持續完善反腐倡廉制度建設，印發《華融公司黨委關於加強大監督工作體系建設的實施辦法(試行)》，落實中央巡視整改要求，進一步加強公司治理體系和治理能力現代化建設，健全監督制度，構建各類監督統籌協調、治理機制貫通銜接的大監督工作體系，切實增強內部監督系統性、連續性和實效性，保障公司持續健康發展。印發《華融公司黨委關於領導幹部違規干預經營管理事項監督辦法(試行)》，切實規範公司領導幹部行權用權，防範濫用職權、以權謀私、干擾公司正常經營管理等違規違紀問題發生。印發《員工廉潔從業行為監督管理辦法》，進一步規範員工從業行為，加強對權力運行的監督制約，有效防範道德風險，守住廉潔紀律底線。

## 17. 社會責任報告

本集團重視廉潔文化建設和反腐敗培訓，致力營造清廉文化氛圍。印發《華融公司清廉金融文化建設工作方案》，堅定黨員幹部理想信念，提升幹部員工廉潔意識，營造崇廉尚廉氛圍。注重反腐敗培訓，積極鼓勵和組織董事、監事參加反腐敗相關培訓，本公司董事會和監事會全體成員在日常履職中持續學習反腐敗相關監管政策和要求，包括《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(香港法例第615章)《香港防止賄賂條例》(香港法例第201章)《上市公司防貪系統實務指南》《中華人民共和國反不正當競爭法(2019年修訂)》《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規。本集團分別於2022年5月31日及7月19日召開兩次全系統警示教育會議，深刻吸取內外部違法違紀違規案件和風險事件教訓，把清正廉潔作為內在要求，切實增強集團全員思想上的免疫力和黨紀國法的執行力。

### 17.2.8 反洗錢和反恐怖融資

本集團嚴格遵循反洗錢和反恐怖融資法律法規，認真貫徹監管要求，制定《反洗錢和反恐怖融資內部控制規程》《洗錢風險評估及客戶分類管理辦法》及《洗錢和恐怖融資風險自評估工作管理辦法》等制度，不斷夯實洗錢風險管理基礎，切實履行反洗錢義務。

2022年，本公司進一步優化整合專項領導小組設置，印發《中國華融經營層風險管理和內部控制委員會工作規則》，將公司反洗錢工作領導小組納入公司經營層風險管理和內部控制委員會，並明確反洗錢工作有關議題應以專題會議形式進行審議，持續完善反洗錢和反恐怖融資管理體系和工作機制。同時，結合業務管理實際情況，不斷健全和完善反洗錢系統功能；開展2022年度公司反洗錢和反恐怖融資專項審計工作，聚焦高風險環節，對公司洗錢和恐怖融資風險管理工作實施審計檢查。報告期內，本集團各級單位未受到反洗錢監管處罰，未發生重大洗錢風險事件。



# 17. 社會責任報告

## 17.2.9 社會責任管理

### 17.2.9.1 社會責任理念

本公司立足金融資產管理公司功能定位，致力於服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革。本公司在建設高質量新華融的同時，切實服務國家發展戰略，積極投身鄉村振興、環境保護、社會公益，不斷提升公司促進經濟社會協調發展的能力，為國家、客戶、股東、投資者、員工和社會創造價值。

- 為國家：聚焦主責主業，服務實體經濟，化解金融風險，維護國家經濟金融安全穩定。
- 為客戶：用優質的金融服務幫助客戶實現價值提升和企業再造。
- 為股東和投資者：穩健合規經營，不斷提升公司價值，實現對股東、投資者和市場的良好回報。
- 為員工：搭建職業平台，關心員工成長，增強員工的凝聚力和獲得感，實現個人價值和公司價值共同發展。
- 為社會：關心社會發展，增進社會福祉，積極響應鄉村振興國家戰略，積極投身定點幫扶、愛心捐贈等社會公益活動。

### 17.2.9.2 利益相關方參與

本公司通過多種渠道開展利益相關方溝通，與監管機構、地方政府、股東和投資者、客戶、社區、員工、供應商七大利益相關方建立常態化的溝通機制，並把各利益相關方的訴求納入運營和決策過程中，及時採取有效措施，滿足利益相關方的合理期望與訴求。本報告作為公司社會責任工作的集中展示，向社會各利益相關方積極傳達公司社會責任理念，展現公司社會責任實踐成效，進一步豐富與利益相關方的交流與互動。

## 17. 社會責任報告

利益相關方關注點與溝通渠道一覽表

利益相關方類型	主要關注點	主要溝通方式	主要回應措施
監管機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>穩健的企業運營</li> <li>完善的內部控制體系與風險管控體系</li> <li>積極履行金融企業社會責任</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期匯報</li> <li>參與行業會議</li> <li>公司官方網站</li> <li>中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立全面的企業內控體系，提升企業治理水平，化解金融風險</li> <li>提高企業運營效益</li> </ul>
地方政府	<ul style="list-style-type: none"> <li>帶動地方及周邊產業發展</li> <li>合規運營</li> <li>依法納稅</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>政府會議</li> <li>不定期拜訪</li> <li>政府工作人員監察</li> <li>公司官方網站</li> <li>中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提高就業崗位，貢獻稅收</li> <li>配合政府監察工作，完善內部合規監察制度</li> <li>遵守法律法規</li> </ul>

## 17. 社會責任報告

利益相關方類型	主要關注點	主要溝通方式	主要回應措施
股東和投資者	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 持續穩定的投資回報</li> <li>• 及時的信息披露</li> <li>• 合規的企業運營</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 股東大會</li> <li>• 定期報告及公司公告</li> <li>• 投資者見面會、業績發佈會、路演等信息發佈渠道</li> <li>• 公司投資者關係電話及郵箱</li> <li>• 公司官方網站</li> <li>• 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提升業務多元化水平，鞏固行業領先地位</li> <li>• 接待投資者來訪、來電及來函，加強有效溝通和信息披露</li> <li>• 完善內部合規體系</li> </ul>
客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 高質量的產品和服務</li> <li>• 及時響應客戶要求</li> <li>• 提供綜合解決方案</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 客戶回訪</li> <li>• 定期拜訪</li> <li>• 客戶滿意度調查</li> <li>• 公司官方網站</li> <li>• 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 建立全面的服務響應制度</li> <li>• 完善客訴處理流程</li> <li>• 制訂服務標準化指導手冊</li> </ul>

## 17. 社會責任報告

利益相關方類型	主要關注點	主要溝通方式	主要回應措施
社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>支持社區發展</li> <li>尊重社區文化，參與社區活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>社區代表調查</li> <li>日常走訪</li> <li>公司官方網站</li> <li>中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>支持社區各項事業發展</li> <li>開展社區公益服務活動</li> <li>保持良好溝通</li> </ul>
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>廣闊的職業發展空間</li> <li>豐富的薪酬福利</li> <li>完善的健康安全保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>內部網站</li> <li>企業內刊</li> <li>職工代表大會</li> <li>公司官方網站</li> <li>中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>完善員工招聘、晉升等內部管理制度與體系</li> <li>豐富員工生活</li> <li>提供多樣化的員工工作與生活保障</li> </ul>
供貨商	<ul style="list-style-type: none"> <li>公平公正公開的採購流程</li> <li>按時履行合同約定</li> <li>帶動企業成長，實現雙贏</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>不定期質量溝通會議</li> <li>公司官方網站</li> <li>中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保證採購流程的透明度，接受內部及外部監察</li> <li>合理管控企業現金，保證及時付款</li> <li>促進與供貨商溝通交流</li> </ul>

## 17. 社會責任報告

### 17.2.9.3 重大性議題判定

本公司結合香港聯交所ESG指引、領先評級機構ESG評級指標、監管政策等文件要求，開展大量前期研究和分析，制定2022年社會責任報告重大性議題庫。通過開展行業對標研究、利益相關方問卷調研等形式，建立本次社會責任報告重大性議題清單。通過全面評估各議題對外部利益相關方和本公司的影響程度，識別出21個與本公司密切關聯的實質性議題，將其作為公司ESG戰略制定、目標設置與持續信息披露的重要參考。議題判定由公司聘請的獨立第三方顧問開展。

2022年，本公司社會責任重大性議題判定流程如下：

- 1** 識別相關議題：通過廣泛對標ESG指引、ESG評級指標、宏觀政策及熱點分析等，評估收集社會責任議題21個。
- 2** 調研關注程度：通過向外部利益相關方和內部利益相關方發布調查問卷，共收集到543份有效調查問卷。
- 3** 分析影響程度：通過調查問卷，並結合公司經營管理重點，全面評估各項議題對利益相關方的影響程度並確定實質性議題。
- 4** 重要性議題排序：在識別分析的基礎上，對議題進行重要性排序，制定重大性議題矩陣，並作為報告編製的重要參考依據之一。

# 17. 社會責任報告

2022年，本公司社會責任重大性議題判定結果如下：

## 2022年社會責任重大性議題矩陣



## 17. 社會責任報告

### 17.3 經濟責任

本集團專注主責定位，發揮逆週期和救助性金融服務的獨特優勢，服務國家發展戰略，積極穩健開展不良資產經營主業，聚焦民生保障，防範化解風險，服務實體經濟。

#### 17.3.1 發揮獨特優勢，服務國家戰略

本集團積極擔當國家賦予金融資產管理公司的職責與使命，圍繞「國家所需、華融所能」，按照「夯實基礎、穩中求進、提質增效」工作思路，出台「穩經濟、活存量、化風險」多項舉措，在不良資產領域深耕細作，全力服務國家戰略，貢獻華融力量。



##### 案例：支持國企改革，發揮救助性金融「穩定器」作用

本公司積極把握國企改革「三年行動計劃」收官之年的機遇，深入走訪國有企業400餘戶，全力支持國企改革。**河南分公司**針對某能源國企受國際油價波動等影響導致的化工板塊虧損困境，通過整體債務重組12.9億元，推動企業經營效益破局；**山東分公司**為幫助山東某交通企業解決子公司長期停工的困難，引入產業投資人重塑管理架構，對低效無效資產實質性重組，幫助該企業剝離非主業子公司，緩解經營壓力，加速轉型升級；**重慶分公司**為重慶市屬龍頭企業雪中送炭，及時收購重組企業4.5億元不良債權，並協助引進戰略投資者，幫助企業整合低效資產、優化融資結構、順利落地股權改革。**湖南分公司**針對某肥業公司企業經營情況持續惡化、10萬噸硝酸銨項目建設工程停滯的困難，積極協調政府和法院，靈活設計了「解封辦證+階段性債務重組」的特色金融服務方案，以債務重組給予企業還款寬限期的方式逐步解決歷史遺留問題，最大限度保障企業債權人及各方合法權益，項目全部建設完工並完成調試。

## 17. 社會責任報告



### 案例：助力粵港澳大灣區高質量建設

華融國際積極響應粵港澳大灣區發展號召，聯合某機構合作收購抵質押物位於大灣區的境內某大型國有商業銀行損失類歷史包，以跨境股權結構的創新交易方式打通了新的不良資產業務通道，開拓出合作共贏不良資產跨境業務新模式，為化解金融風險探索出跨境方案。



### 案例：服務國家大健康戰略

2022年8月22日，華融融德投資的企業——上海聯影醫療科技股份有限公司（「聯影醫療」）正式在科創板掛牌上市，成為科創板2022年以來最大規模IPO。聯影醫療作為高端醫學影像診斷產品的設計、研發及生產企業，已成功實現一系列醫療裝備的完全自主研發，基本實現高端影像診療設備的進口替代，積極響應國家醫療設備國產化戰略。



### 案例：助力長江經濟帶發展

2022年，華融金融租賃依託「金融租賃服務長江經濟帶戰略聯盟」，重點支持長江綠色生態走廊、產業轉型升級等領域建設，全年累計投放長江經濟帶業務239億元，投放佔比達到62%。

### 17.3.2 聚焦民生保障，維護社會穩定

本集團立足不良資產行業主力軍定位，發揮逆週期救助性功能，加強民生重點領域保障，大力開展保交樓、爛尾樓盤活、問題資產併購重組等項目，促進房地產行業風險化解和問題房地產企業市場出清，積極與相關企業簽署紓困重組框架協議，圍繞「保交樓、保民生、保穩定」開展合作，深度參與產業升級，保障糧食安全，維護經濟社會穩定。



## 17. 社會責任報告



### 案例：發揮「金融+產業」優勢 助企紓困保交樓

本公司充分運用「債權+股權」、「金融+產業」等特色金融工具箱，積極對接受困房企紓困需求，通過風險隔離、重組紓困、資源整合、併購出清等方式，以重點房企的重點項目為突破口，積極推動一批項目落地，圍繞化險盤活實現重點地產項目「點面突破」，取得積極成效。

- **公司總部：**針對某重點受困房企風險項目風險化解情況，公司成立專項工作組，深入現場研究每個項目情況，確定了分類施策、風險隔離的化解思路。在爭取政府支持的基礎上，與企業進行多輪談判、反覆磋商，通過「股權轉讓+實施重組」、「信託隔離+代建盤活」、「訴訟保全+以訴促談」等方式化解風險，使93%以上的項目實現了風險隔離，幫助項目公司逐步恢復正常經營。
- **江蘇分公司：**與南通市政府簽署《支持南通建築企業轉型升級戰略合作協議》，聯合地方政府及國資企業組成市級合作主體，開展在建工程復工復產、優質項目併購、PPP或BT項目盤活等業務，支持當地建築業轉型升級。此外，綜合運用「債券收購+債權重組+財產信託」業務模式，靈活設計交易結構，順利化解某房地產上市公司的債券兌付風險，保障了200多位社會投資人的債權利益。
- **北京分公司：**投入19.8億元支持盤活北京經濟技術開發區某大樓，通過債務重組、產權重組及管理重組，解決了資產長期閑置、無效運營問題，目前已完成約2,000套人才公寓改造，預計改造完畢後可提供30萬平方米人才公寓、解決經開區約2萬人住宿問題，推動經開區打造高端產業科技園區，進一步實現產城融合、職住平衡。

## 17. 社會責任報告

- **湖南分公司**：通過「資產重組+債務重組+管理重構」多元手段，為已停工的長沙市某大型「商業+住宅」綜合體引入重組方，推動項目全面復工，目前已實現交房500多戶，有力維護了當地經濟發展和民生穩定。
- **福建分公司**：分公司與「政府、法院、重組方」三方聯動，引入產業投資人重組盤活重點民生工程，目前項目開發建設全面重啓，已實現400餘戶新房交付，後續還將有千餘戶入住，切實維護當地社會穩定。
- **重慶分公司、四川分公司**：為幫助解決主城區某房地產項目停工爛尾問題，重慶分公司通過股權重組、管理重組和債務重組等手段，提供增量資金9.86億元，支持企業優化融資結構、降債減負。支持某大型房企區域分公司成功推介並轉讓低效商業資產，實現減債7,000多萬元。重慶分公司、四川分公司通過採取引入代管方及總包方、押品置換、調整還款來源和監管措施等方式，盤活部分房企停工項目，支持項目復產及加速銷售，補充建設資金，支持「保交樓、穩民生」。

## 17. 社會責任報告



### 案例：踐行央企責任擔當 支持物資保供和糧食安全

- **四川分公司：**加大金融服務，馳援因受宏觀經濟下行影響經營困難的某全國重點物資保障企業，高效收購4億元債務並重組盤活，幫助企業科學調整生產計劃，利用12萬噸／年雙氧水和1.2萬噸／年次氯酸鈉的生產能力，為居民生產生活提供了充足物資保障。支持企業每年產生節能效益約2億元，節能減排成效顯著，踐行以綠色金融服務實體經濟發展的擔當。
- **華融融達期貨：**積極發揮在大宗商品風險管理領域的專業優勢，2022年累計開展85個「保險+期貨」項目，涉及玉米、生豬、雞蛋、白糖、天然橡膠等品種，為23.04萬噸農產品提供保障，保障金額達15.67億元，助力農產品市場穩產保供。
- **華融實業：**通過減免商戶租金及推廣費、減免顧客停車費等措施，在關鍵時候「扶」一把，為200餘家小微企業和個體商戶復工復產注入動力。



### 案例：「金融+產業」協同發力 保交通保民生

道路通，百業興。交通是國民經濟的重要命脈和先導工程，也是城市高質量可持續發展的重要支撐。陝西分公司立足當地、深耕當地，積極收購渭南市重點交通建設項目——韋羅高速在建工程不良資產包，通過協同地方政府、引入新投資人有效破解項目建設瓶頸，推動高速公路全面復工復產，大幅提高了區域公路網的通行能力和整體效益，讓當地群眾享有更加安全、通暢、經濟的交通服務。

## 17. 社會責任報告



### 案例：公司與陽光集團簽署紓困戰略合作協議

為貫徹落實國家關於穩定房地產市場，「保交樓、穩民生」的有關要求，進一步促進房地產業良性循環和健康發展，公司與陽光龍淨集團有限公司（「陽光集團」）簽署《紓困重組框架協議》。此次紓困戰略合作，是落實黨中央及有關部門關於化解房地產市場風險工作要求的具體舉措。公司將充分發揮自身在問題企業紓困和不良資產盤活業務領域的豐富經驗，為陽光集團的未來發展增添更強大的動力與信心。



### 案例：上海自貿區分公司紓困高風險房地產企業

2022年，上海自貿區分公司堅持「轉型攻堅」主基調不動搖，依託上海國際金融中心、長三角一體化發展戰略以及上海資本市場優勢，發揮不良資產主業優勢，貫徹落實中央和監管部門對重點涉險房企的紓困要求，聯合公司系統其他單位針對十二家中高風險房企之一的某房地產集團的本地優質資產進行實質性重組紓困，對董家渡項目進行重整盤活。

### 17.3.3 服務實體經濟

金融是實體經濟的血脈，發展實體經濟是高質量發展的重中之重。公司充分發揮逆週期和救助性金融服務優勢，支持地方重點企業化解風險，結合企業金融服務需求，創新業務模式，做好實體企業發展的堅強後盾，助力穩住經濟大盤，支持地方實體經濟發展。

## 17. 社會責任報告



### 案例：發揮主業優勢 助力企業紓困

公司充分發揮救助性金融服務的功能優勢，創新開展資產推介，幫助企業紓困。2022年8月，四川分公司牽頭舉辦了華融西南片區「掘金西南 多資多財」第二場精選資產線上推介會，重點推出位於成都、重慶、貴陽、昆明等地的21項精選資產，債權本金規模合計45.55億元；9月，四川分公司、重慶分公司連續2週在中國華融微信公眾號及自主研发的「融易淘」小程序上積極推介四川成都、樂山、南充及重慶債權資產，受到行業廣泛關注。



四川分公司舉辦華融西南片區  
第二場精選資產推介會

## 17. 社會責任報告



### 案例：福建分公司綜合運用「投資+投行」模式 支持企業紓困

某輕工有限公司原是福建省泉州市一家生產高檔織物面料的企業。近年來，受區域內擔保鏈風險觸發等不利影響，企業經營情況持續惡化導致現金流斷裂，涉及債務金額約9億元，進入破產程序，又因主要資產存在被佔用、租賃、欠稅等一系列複雜問題，導致相關資產管理長期失效，破產清算工作整體陷入僵局。

福建分公司與泉州市人民法院、企業破產管理人雙向溝通，靈活設計了「基金+股權+重組」的金融服務方案，並推動引入當地有實力的第三方重整投資人承接主要問題資產，聯合華融資本以基金方式投放資金，逐步解決資產歷史遺留問題。

目前，相關資產交接工作已平穩有序完成，維護了企業債權人及各方合法權益，支持所在工業園區產業整合升級，對有效防範化解區域金融風險、推動地方經濟發展作出貢獻。



### 案例：盤活存量閑置資產 支持地方經濟發展與風險化解

安徽省某文旅企業是當地民營企業龍頭，因資金鏈斷裂爆發債務危機，企業經營情況持續惡化。為幫助解決這一問題，安徽分公司積極參與政府風險化解計劃，主動協助完善風險化解方案，並通過多次會談、反覆磋商，最終引進某集團成功摘牌並支付對價，完成企業階段性風險化解，盤活了其位於該市繁華地帶的存量項目，解決了該集團歷史欠稅問題，大力支持了地方經濟發展。

## 17. 社會責任報告



### 案例：公司與中旅酒店簽署戰略合作協議

2022年7月26日，公司與中國旅遊集團酒店控股有限公司簽署戰略合作協議。雙方表示，將根據協議內容，充分發揮各自專業優勢，進一步深化合作關係，圍繞酒店管理和運營提升，在酒店資產管理、不良資產處置等方面開展多種形式的合作，通過資源整合為國有資產保值增值做出新的探索，努力實現互利互贏、共同發展。此次簽約是公司貫徹黨中央要求，聚焦主責主業、服務實體經濟的重要舉措。



### 案例：拓展業務渠道 加大服務實體經濟力度

2022年5月24日，黑龍江分公司與省級國有資產經營平台簽署戰略合作協議，拓展不良資產收購和處置、國企主輔業剝離、困境企業重組、問題企業紓困等領域，在服務實體經濟方面加大合作力度。

### 17.3.4 化解金融風險

本公司認真貫徹落實監管要求，將參與中小金融機構風險化解作為公司重大專項工作，加強統籌，上下聯動，深入推進，積極助力中小金融機構破產重整、區域銀行優化資產結構，有力支持地方金融風險化解，保障經濟穩定運行。



### 案例：積極支持中小金融機構化險 維護市場穩定

吉林分公司積極參與某地方商業銀行不良資產風險化解，第一時間成立專項工作組，與該銀行深度對接，做實做好溝通盡調定價等工作。針對性制定金融解決方案，全力推進項目進度，最終成功競得該銀行22.4億元資產包。這是今年以來吉林省最大規模不良資產包，極大緩解了地方法人銀行不良資產消化壓力。

## 17. 社會責任報告



### 案例：北京分公司成功實施中小金融機構化險共益債項目

2022年，北京分公司完成某財險公司破產重整共益債項目投放，該項目是本公司首次以共益債投資人身份參與的中小金融機構破產重整化險，實現了中小金融機構化險業務的突破。通過共益債投資，支持了監管機構有效推進破產重整進程，保障了重整期間維持穩定運行所必要的費用支出，有利於盡快引入投資人完成重整程序化解金融風險。

### 17.4 環境責任

本集團作為綠色金融的實踐者，主動面對氣候變化挑戰，積極響應黨中央、國務院關於「碳达峰、碳中和」重大戰略部署，順應低碳轉型趨勢，將綠色低碳發展理念貫穿業務經營發展全過程，不斷創新拓展綠色金融服務，助力企業低碳轉型發展。

#### 17.4.1 應對氣候變化，厚植低碳理念

- 制定《業務基本准入規程》，將環境影響和氣候風險納入項目風險考量和評估範疇，加強風險識別，包括對底層資產項目的環保提出要求，以及禁止開展《產業結構調整指導目錄》中限制類與淘汰類項目、當地政府出台的產業結構調整負面清單等政策所明確限制或淘汰的項目、底層資產涉及能耗及環保等標準不符合國家、地方及行業要求，或安全生產不達標且未整改的落後產能，對企業正常經營造成嚴重影響的項目、底層資產涉及存在其他不達國家行業政策底線標準且嚴重影響企業正常經營的情況。



## 17. 社會責任報告

- 在《業務審查要點指引手冊》中強調關注環境和社會風險，如非房審查要點中強調關注能源雙控情況，關注相關環保要求對企業經營的影響。在實際項目審查過程中，尤其是對實體行業項目開展審查時，嚴格按照審查要點的提示對環保和社會風險開展實質性審查。通過禁止開展能耗及環保等標準不符合國家、地方及行業要求的項目，引導業務單位審慎選擇符合國家環保要求的項目，進一步強化和督促各機構建立健全風險管理系統。
- 通過「金融+科技」業務優勢，建立風險預警系統，加大風險監測力度，通過推送企業輿情信息，提示和引導經營單位審慎開展相關業務，選擇符合國家環保要求的企業開展業務。

### 17.4.2 聚焦「雙碳」賽道，創新綠色金融



#### 案例：創新綠色租賃業務

2022年，華融金融租賃踐行綠色發展理念，建立《綠色租賃項目投向指引》等綠色租賃業務營銷管理機制，在水處理、固廢處理、清潔能源等領域積極探索綠色租賃業務，累計投放資源循環利用、可再生能源及清潔能源、垃圾處理及污染防治等綠色租賃項目達20.83億元。



#### 案例：紓困綠色能源企業

金安橋水電站是全國唯一民營投資控股建設的特大型水電站，電站裝機總容量240萬KW，年平均發電量120億KWh，是「西電東送」戰略目標的骨幹電站之一。近年來，金安橋水電站受原實控方債務問題影響導致經營困難，並成為當地金融機構的不良資產。

2022年12月，廣東分公司通過公開競價成功收購金安橋水電站有限公司單戶不良債權項目。本次收購幫助原債權銀行一次性化解存量不良貸款規模24.21億元，解決了當地金融機構風險化解的迫切需求，也為綠色能源企業紓困提供充足的時間和空間，確保水電站的正常運營。目前，水電站在當地政府的支持下已逐步恢復正常生產經營。

## 17. 社會責任報告



### 案例：助力企業資源回收利用

2022年，華融金融租賃通過污泥處置利用生產線設備回租方式為山東省某新能源公司融資3億元。該企業主要經營內容為污泥處置和資源化利用，融資資金用於自主投資建設的污泥無害化處理熱電聯產項目。該項目通過污泥脫水、制棒到焚燒發電，解決了城市污泥的二次污染與工業污泥處置難的問題，焚燒後的餘熱一方面發電上網，另一方面的蒸汽供應給當地工業園區，建成後最大污泥處置能力可達1,200噸。



### 案例：服務雙碳戰略

華融金融租賃與第三批國家專精特新「小巨人」企業——浙江某新材料有限公司建立長期合作關係。該企業已獲得省級綠色工廠認證，目前已成長為國內唯一、全球最大的化學法循環再生聚酯企業，每年可減少二氧化碳排放約4.66萬噸，節約標煤5.7萬噸，節約水12.6萬噸。

### 17.4.3 建設低碳企業，倡導綠色文化

本集團嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》和《中華人民共和國節約能源法》的有關規定，持續深入貫徹綠色發展理念，積極推行低碳辦公，倡導綠色出行，落實節能減排，打造綠色企業。2022年，本集團採取一系列有效措施，能源及資源消耗量、廢棄物產生量比2021年有所下降，「節能降耗」政策宣傳及措施實施效果顯現。

## 17. 社會責任報告

### 17.4.3.1 綠色運營

- 提高節能意識，明確節能目標。在習近平生態文明思想指引下，2022年7月，本公司印發《華融公司員工「綠色低碳 節能行動」倡議書》，進一步推進綠色低碳、節能降耗各項舉措。2022年組織召開節能減排專題會議，注重培養全體員工的節能意識，加強日常節能行為管理，倡導「綠色、低碳、節能、環保」健康生活方式，督促員工下班時關閉電器設備，合理設置空調溫度，倡導節能從我做起、從點滴做起，珍惜每一度電、每一滴水、每一張紙，為建設節約型機構、節約型社會貢獻華融力量。
- 提高設備節能效率。針對公司總部辦公樓建成時間較久，結構、部件、設備及系統老化，用能系統效率低，運行能耗高等問題，公司加強辦公樓節能改造、功能提升，做好節能減排工作。通過更新節能照明設備，細化辦公樓燈源管理，合理合編各區域燈源照明時間等方式，最大限度降低電力能耗。同時強化對辦公樓的日常安全巡查，督促物業公司加強辦公樓日常運行設備巡檢以及合理安排換季保障設備(製冷機組、熱力設備等)停機檢修保養，提高設備運行效率，提高節能效果。
- 調整公共設施運行模式，優化節能效果。2022年，公司按功能需求調整空調運行模式，夏季供冷不低於26度，冬季供暖根據供熱公司熱源適時調整；優化配置辦公樓電梯運能，降低電梯運行損耗，確保設備安全；智能設定會議室根據會議規模合理選擇照明模式，會議室人走燈滅、空調調整至低功耗運行狀態；直飲水設備調整為早7點-晚22點開關，目前已累積減少白色塑料瓶使用量2,504,025瓶，有效緩解生態降解負擔。

## 17. 社會責任報告

### 17.4.3.2 績效表現

指標	指標單位	2022年
用電量	千瓦時	15,386,434.38
汽油使用量	升	390,904.41
天然氣使用量	立方米	433,040.71
外購熱力	百萬千焦	20,730.69
液化石油氣使用量	立方米	45,057.03
能源消耗總量 <sup>1</sup>	噸標煤	2,886.82
能源消耗強度	噸標煤／人	0.69
範疇一與範疇二溫室氣體排放量 <sup>2</sup>	噸二氧化碳當量	13,015.45
人均溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量／人	3.10
用水量	噸	144,318.57
人均耗水量	噸／人	34.39
辦公用紙量	噸	63.29
人均辦公用紙量	噸／人	0.02
廢棄硒鼓	噸	0.35
人均廢棄硒鼓	噸／人	0.0001
廢棄墨盒	噸	0.09
人均廢棄墨盒	噸／人	0.00002
廢棄燈管	噸	1.91
人均廢棄燈管	噸／人	0.0005
電子廢棄物 <sup>3</sup>	噸	37.69

1 報告期內，本集團對公司總部、分公司及子公司總部的各類能源資源消耗進行統計核算，作為2022年披露範圍。本集團在運營過程中所消耗的能源主要包括辦公用電、公務車輛汽油、辦公取暖用天然氣，消耗資源主要是辦公用水及紙張。

2 範疇一為汽油、天然氣等直接能源消耗產生的溫室氣體排放，範疇二為外購熱力、電力或蒸汽產生的間接溫室氣體排放。其中，範疇一溫室氣體排放量計算依據《香港聯交所ESG環境績效指標匯報指引》，由汽油、柴油、液化石油氣等直接能源使用量換算得出。範圍二溫室氣體來源為外購電力，公司總部及境內分子公司電力排放因子計算參考生態環境部《關於做好2023—2025年發電行業企業溫室氣體排放報告管理有關工作的通知》。

3 報告期內，本集團對公司總部、分公司及子公司總部的各類廢棄物進行統計核算，作為2022年披露範圍。本集團一般廢棄物主要為廢紙及辦公垃圾，不產生廢氣及廢液，運營中產生的廢棄硒鼓、墨盒等由廠家回收，燈管、電子廢棄物等由有資質的第三方機構進行處理。

## 17. 社會責任報告

指標	指標單位	2022年
人均電子廢棄物	噸／人	0.01
生活垃圾	噸	522.45
人均生活垃圾	噸／人	0.12
廚餘垃圾	噸	475.02
人均廚餘垃圾	噸／人	0.11
無害廢棄物總量 <sup>4</sup>	噸	1,035.16
有害廢棄物總量 <sup>5</sup>	噸	2.35
人均無害廢棄物	噸／人	0.25
人均有害廢棄物	噸／人	0.0006

### 17.5 員工責任

2022年，本集團著力加強高素質專業化人才隊伍建設，強化隊伍建設統籌謀劃，加強員工培養鍛煉，不斷完善組織人事機制建設，健全公開透明、科學合理的正向激勵約束機制，持續提升隊伍建設水平，為實現「一三五」戰略目標提供堅實人才保障。報告期內，本集團緊密圍繞經營發展，突出工作重點，加強資源協同，點面結合提升培訓力度，持續創新培訓方式方法，切實提升幹部員工履職能力和專業素質。關心關愛員工，積極回應員工關切，保障員工切身利益，不斷提升隊伍的凝聚力和戰鬥力，展現公司新氣象、新作為、新進步。

#### 17.5.1 保障員工權益，履行人本理念

本集團嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》《中華人民共和國社會保險法》等法律法規，建立完善、平等、民主的內部員工管理體系制度，維護員工權益，保障福利待遇，構建和諧穩定的勞動關係。

4 無害廢棄物統計包括生活垃圾、辦公用紙、廚餘垃圾，辦公生活垃圾產生總量計算方法參考國務院發佈的《第一次全國污染源普查城鎮生活源產排污系數手冊》。

5 有害廢棄物統計包括廢棄燈管、硒鼓、墨盒。運營中產生的廢棄硒鼓、墨盒等由廠家回收，燈管、電子廢棄物等由有資質的第三方機構進行處理。

## 17. 社會責任報告

本集團高度重視員工的合法權益，最大程度為員工提供平等和多元化的職業發展路徑，杜絕一切形式的歧視。本集團員工招聘引進、選拔任用工作嚴格按照《員工招聘規程》《中國華融人才引進管理細則》《中國華融員工職務任免管理辦法》等規定執行，堅持公平公正原則，明確選人用人標準，規範選拔任用程序，加強監督執紀問責，形成科學規範、有效管用的選人用人機制，促進員工職業發展與成長進步，不斷加強員工隊伍建設。為維護員工安全健康，在《工會財務管理辦法》中明確規定將勞動保護費用於開展群眾性安全生產和職業病防治活動、加強職工安全監督管理隊伍建設、開展職工心理健康維護等。

在《員工勞動合同管理規程》《員工考勤和休假管理辦法》《退休人員管理辦法》《幹部員工教育培訓管理辦法》等公司規章制度中，對晉升、解僱、退休、工作時長、假期、培訓以及其他待遇福利做出明文規定，為員工職業發展提供全面保障，構建多元化、包容、平等、公正的工作氛圍，實行人性化管理，嚴禁強迫勞動、僱傭童工等其他勞動爭議行為。本集團遵循勞工合同自願簽訂原則，2022年本集團員工勞動合同簽訂率達100%。有關於員工權益的其他詳情載列於「9.3.7 人力資源管理」。

2022年，本集團年平均人數7,579人。截至2022年12月末，本集團擁有員工4,196人，其中女員工1,894人，佔比45.14%；境外員工157人，佔比3.74%。

指標名稱	單位	2022年
員工總數	人	4,196
勞動合同簽訂率	%	100
社會保險覆蓋率	%	100
<b>按類型劃分的員工人數</b>		
合同員工	人	4,196
勞務派遣用工	人	24
勞務協議員工	人	0

## 17. 社會責任報告

指標名稱	單位	2022年		
<b>按性別劃分的員工人數</b>				
男員工人數	人	2,302		
女員工人數	人	1,894		
男性員工比例	%	54.86		
女性員工比例	%	45.14		
管理層女性佔比	%	26		
<b>按年齡劃分的員工人數</b>				
35週歲及以下	人	1,787		
36週歲–45週歲	人	1,367		
46週歲–55週歲	人	734		
56週歲及以上	人	308		
<b>按地區劃分的員工人數</b>				
境內員工人數	人	4,039		
境外員工人數	人	157		
<b>按性別劃分的員工流失率<sup>6</sup></b>				
男員工	%	3.44		
女員工	%	2.37		
<b>按地區劃分的員工流失率</b>				
境內	%	2.47		
境外	%	22.29		
<b>按年齡劃分的員工流失率</b>				
35週歲及以下	%	3.54%		
36週歲–45週歲	%	3.10%		
46週歲–55週歲	%	1.63%		
56週歲及以上	%	1.77%		

指標名稱	單位	2022年	2021年	2020年
因工死亡人數	人	0	2	0
因工死亡比例	%	0	0.02	0
工傷損失工作日數	日	53	262	0

6 員工流失率 = 2022年該類別的離職人數 / ((2022年底該類別員工總人數 + 2021年底該類別員工總數) / 2)

## 17. 社會責任報告

### 17.5.2 激發人才活力，促進員工發展

本集團堅持以人為本的經營理念，為員工提供平等和多元化的職業發展路徑，聚焦業務發展和員工成長需求，不斷優化薪酬體系和內部培訓體系，著力建設高素質專業化人才隊伍。

#### 17.5.2.1 職業發展

本集團貫徹落實中央人才工作會議精神，積極融入中信集團「大人才」工作格局，加強人才工作的前瞻性思考、全局性謀劃，構建科學規範的選人用人機制，組建優秀人才隊伍。公司制定《華融公司「十四五」人才發展規劃》，明確「十四五」期間公司人才隊伍建設的總體要求、基本路徑、重點舉措和組織保障；修訂《中國華融人才引進管理辦法》，進一步樹立正確選人用人導向，不斷規範完善公司人才引進工作；對標中信集團有關制度，修訂《中國華融員工職務任免管理辦法》，進一步規範公司選人用人機制，完善員工職務任免工作程序和要求；加大「上掛下派」力度，結合專項工作，通過掛職交流、崗位鍛煉、人員借調等多種方式，立足崗位實踐，加強培養鍛煉。

#### 17.5.2.2 員工激勵

圍繞公司黨委確定的「主業轉型、風險攻堅」總體目標，本公司制定《2022年公司工資總額分配方案》，進一步完善薪酬分配機制，強化績效工資總額與考核評價結果和重點經營工作完成情況掛鉤，加大風險化解績效、長齡包處置回現激勵力度，發揮薪酬正向激勵約束作用；修訂《中國華融中層管理人員薪酬管理規範》，規範公司中層管理人員薪酬管理，加大績效激勵作用。員工薪資分配與管理按照《中國華融工資管理辦法（試行）》《中國華融績效工資遞延止付追索扣回管理規範（試行）》等制度執行，持續優化公司薪酬分配機制，發揮薪酬正向激勵約束作用。



## 17. 社會責任報告

2022年，本公司開展定期績效評估與反饋流程改革工作，規範人才發展方式，增強員工工作成就感，激發幹事創業熱情。制定《員工年度考核規程》，建立員工對年度考核結果的申訴通道，明確申訴流程。改革考核辦法，制定可量化、可考核的關鍵業績指標和重要工作任務指標；組織開展2022年度領導班子及領導人員、總部員工考核工作，踐行考核導向，在年度考核「德、能、勤、績、廉」五項指標的「績」方面，與個人年度重點任務指標相掛鉤，重點考核本年度個人重點工作任務的完成質量、時效等方面情況。

### 17.5.2.3 員工培訓

本集團圍繞「一三五」戰略目標，以強化業務全流程能力建設為著力點，點面結合提升關鍵人才和整體業務人員隊伍專業素質。《中國華融員工教育培訓管理辦法》對公司各級單位開展教育培訓工作的職責分工及流程規範等作出了明確規定，通過加強專業條線頂層設計、政策制度解讀及專業領域研究力度，幫助幹部員工拓展業務視野，為科學化、系統化、規範化教育培訓工作提供了制度保障。

2022年，為進一步滿足員工成長與發展需求，本集團積極優化教育培訓統籌規劃，為員工提供豐富的培訓資源。通過專題講座、網絡培訓、自學等多種方式開展線上線下培訓，為本集團高質量發展提供人才支持與儲備。分層級、分類別開展思想政治類、專業及業務類培訓，為員工提供針對性指導，提升培訓的科學性與有效性。統籌開展「百人青年業務骨幹實戰訓練營」「主營業務案例大講堂」「業務培訓主題月」等各類實戰培訓，涵蓋合規、財務、業務審查、法律實務、風險管理、評估等系列專題，促進幹部員工不斷更新業務知識，優化知識結構，提升業務本領，切實把學習成效轉化為助推公司轉型攻堅的實戰生產力。持續推進「華融雲課堂」網絡學習平台建設，拓展內外部優質培訓資源，提供隨

## 17. 社會責任報告

時隨地的學習資源庫，積極打造學習型組織。組織員工參加中信集團中青年幹部培訓班、新員工培訓班等，進一步強化幹部責任擔當，提升專業素質和綜合管理能力，切實拓寬視野和格局。報告期內，共上線發佈課程一百餘門，線上學習累計覆蓋12萬人次、7萬學時。

指標名稱	單位	2022年
員工培訓覆蓋率	%	100
員工培訓經費支出	萬元	122.5
高級管理層人均培訓小時數	小時	86.8
中級管理層人均培訓小時數	小時	86.5
基層員工人均培訓小時數	小時	146.3
男性員工人均培訓小時數	小時	137.4
女性員工人均培訓小時數	小時	137.4
高級管理層培訓佔比	%	0.11
中級管理層培訓佔比	%	5.87
基層員工培訓佔比	%	94.02
男員工培訓佔比	%	54.86
女員工培訓佔比	%	45.14

## 17. 社會責任報告



### 案例：公司舉辦業務實戰培訓班

2022年8月22日至30日，公司舉辦業務實戰培訓班。培訓班以「集中+視頻」方式連續舉辦7場，培訓重點以公司內部師資為依託，採用案例形式，覆蓋公司業務主要領域和全流程。培訓充分發揮業務條線優勢力量，廣大幹部員工學習熱情飽滿、興趣濃厚、參與度高，進一步打開了思路、提升了視野。



### 案例：華融實業舉辦針對性業務培訓

為加強業務人員專業能力，提高專業水平，華融實業為各專業條線人員提供針對性培訓。其中，組織營銷條線人員開展《黑時代地產新營銷趨勢解析》培訓，從當前不斷下行的市場中尋找營銷拓展機遇；組織設計條線人員參加《對話設計》專題培訓，從設計思維、設計創新等方面與專家開展對話；針對法務條線人員開展《房地產開發模式的利弊分析》，從法律、合規、風險等角度對地產開發模式進行利弊分析。

## 17. 社會責任報告



### 案例：舉辦《中信集團的歷史與企業文化傳承》專題培訓

為促進思想觀念、文化理念進一步融入中信大家庭，公司於2022年4月8日舉辦《中信集團的歷史與企業文化傳承》培訓班。全面回顧了中信集團走過的艱難而輝煌的歷程，深入解讀了中信集團企業文化的體系。本次培訓既是打造新華融優秀企業文化的良好開端，也是全體幹部員工深入感悟中信集團優秀歷史文化、促進全面融合的有機載體。



## 17. 社會責任報告

### 17.5.3 凝心聚力發展，關愛員工健康

本集團始終堅持「以人為本」，竭誠為員工服務，注重員工身心健康發展，切實為員工謀福利、辦實事，強化員工對企業的認同感和歸屬感，不斷增強隊伍的凝聚力、向心力。

#### 17.5.3.1 員工交流

2022年，本公司召開公司第三屆第十次和第十一次職工代表大會，審議各項議題，表決通過了《違規經營管理行為問責辦法》《職工福利費管理辦法》《員工職務任免管理辦法(F版)》等7項制度。職工代表大會批覆分子公司職工(代表)大會會議請示140餘件，審核子公司職工董事和職工監事候選人，督促基層單位就涉及員工切身利益的重要事項和制度需提交職代會審議通過，通報基層職代會運行情況並提出督促整改要求。

2022年，本公司工會通過視頻會議加現場調研的方式對多家分支機構進行工作調研，回收問卷2,861份，形成調研專題報告供管理層決策參考。

#### 17.5.3.2 員工關愛

本集團重視加強員工關愛和服務保障。在醫療保險、線上培訓、退休保障、心理健康、工作環境等多個方面切實為員工辦實事。制定《困難員工幫扶救助辦法》，通過新風平台、座談交流等方式及時聽取員工意見，暢通內部溝通渠道。

## 17. 社會責任報告

<p>推進「職工之家」建設</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 公司工會下撥基層建家專項經費269萬，支持基層工會改善員工工作生活服務設施。加強公司總部員工健身房、浴室等設施的日常管理，升級改造員工閱覽室，批量訂閱「掌閱科技」電子賬號。</li><li>• 完成了總部機關2020–2021年度「職工小家」考核評比，表彰先進集體11個、個人18名。</li><li>• 關心公司員工婚戀問題，組織公司單身女職工積極參與中國金融工會線上線下單身聯誼活動，推廣公司工會「中國職工之家」微信小程序「友緣—青年員工聯誼」板塊，探索和創新多元化職工聯誼交友模式。</li></ul>
<p>「送溫暖」工作常態化</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 組織2022年元旦、春節「兩節」送溫暖活動、留京過年員工慰問活動，投入資金69.8萬元、幫扶慰問166人次。</li><li>• 年內對內蒙古、山西、吉林、上海、貴州、新疆和上海自貿區分公司等7家基層工會下撥專項補助40萬元，向四川分公司、重慶分公司下撥高溫斷電補助10萬元。</li></ul>
<p>持續加強退休服務管理</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 進一步加強對退休員工的關心關愛，看望慰問退休員工，為罹患重大疾病的退休員工發放慰問金。</li><li>• 為退休員工建立了醫療保險制度。每年安排退休員工進行身體檢查。</li></ul>

## 17. 社會責任報告

<b>有效發揮華融愛心信託功能</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 繼續做好「華融愛心信託」2022年度管理工作，全年受理員工幫扶申請並撥付資金11萬元，撥付四川宣漢醫療設備配置項目資金20萬元。</li></ul>
<b>加強女員工保障水平</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 關注女職工身心健康，落實公司總部女職工專項體檢，以「三八」節為契機，組織開展豐富多彩的娛樂活動。</li><li>• 加大對基層建設「女職工關愛室」工作的業務指導，推報華融致遠和江西分公司作為與中國金融工會「共建基層職工之家」和「女員工關愛室」單位，使「女職工關愛室」進一步延伸到基層，把溫暖送到女職工心坎上。</li></ul>
<b>做實做細員工關愛服務</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 開展2022年度為員工「辦實事」工作，進一步提升員工綜合保障和服務水平，提升員工的獲得感、幸福感和歸屬感。</li><li>• 在「華融雲課堂」學習平台開設員工關心關愛專欄，課程內容涵蓋心理調適、情緒管理等內容，組織開展兩期心理健康講座，邀請著名心理諮詢師、和職場心理專家講授《壓力與情緒的管理策略》等專題講座。</li><li>• 舉辦2022年員工春季線上健步走、健身賽活動，線上瑜伽、廚藝比賽等文體活動，積極引導員工健身強體，樹立健康向上的工作生活理念。</li></ul>

# 17. 社會責任報告

## 17.6 客戶責任

### 17.6.1 提升服務質效，優化客戶體驗

本集團高度重視客戶關係管理，為全面了解客戶訴求，更好地建立和維護客戶關係，提高客戶服務水平，制定《客戶主辦制管理規程》《客戶投訴管理辦法》《客戶回訪管理辦法》等制度，並定期針對現有客戶與潛在客戶開展滿意度調查，協助各經營單位提高服務質效，優化客戶體驗，提升客戶滿意度。截至2022年12月末，本集團多家經營單位開展客戶回訪，回訪內容涉及專業程度、服務效率、服務意識和廉潔自律等方面，客戶滿意度為99%。

建立客戶營銷跟進機制，做好客戶細分，基於不同業務類別的客戶建立有針對性、有特色的專項營銷機制，成立資產處置營銷中心和長三角、粵港澳、京津冀、川渝經濟圈、華中地區、西北地區、東北地區7個區域營銷中心，協同聯動開展相關工作。建立破產重整、國企改革、中小金融風險化解等專項營銷隊伍，精準把握客戶需求。

為進一步優化客戶體驗，利用科技手段加大資產處置營銷，建立「每周一推」和「資產處置營銷月」，截至2022年12月末，通過微信公眾號推送、「融易淘」、線上直播等方式推介債權規模近6,000億元，「每周一推」共推出32期，推介債權規模1,009億元；區域性資產直播推介會共舉辦11場，涉及債權規模超過1,234億元，單場直播最高觀看人數近10萬，累計觀看人數近60萬。



#### 案例：普及金融知識，惠及百姓生活

貴州分公司：開展2022年新市民金融服務宣傳活動，打造「線上+線下」的宣傳陣地，開展「宣傳月」相關活動，提升新市民金融素養和風險防範意識，提高社會公眾金融知識的普及覆蓋和影響力。

華融金融租賃：通過發放「反洗錢十問十答」、「普及金融知識萬里行」等宣傳資料，提供防詐騙、正規借貸等金融知識諮詢，宣講相關詐騙案例，提高居民金融知識和風險意識。



## 17. 社會責任報告

### 17.6.2 推進信息建設，強化金融科技

本集團持續完善科技制度體系，不斷提升信息安全系統防衛機制，推動數字化轉型，有效提升信息科技基礎服務能力，充分發揮科技賦能作用。在發展金融科技、推進數字化方面，本集團準確把握數字化轉型和金融科技發展機遇，積極推動相關工作開展。在《中國華融「十四五」發展規劃》中提出實施科技賦能戰略，並依據「十四五」規劃明確的數字化轉型應用建設方向，開展業務專題研究並形成初步設計，持續推進「融易淘」小程序不斷完善。

2022年，在信息安全制度方面，本公司全方位對標《網絡安全法》《信息系統安全保護基本要求》《商業銀行信息科技風險管理指引》《數據安全法》等安全類法律法規，制定《中國華融信息科技風險及信息安全管理制度》《中國華融信息系統突發事件應急管理規範》《中國華融信息科技外包風險管理規範》等規章制度，規範信息科技各個管理領域的信息安全與風險管理的控制要求以及工作流程。

2022年，在信息安全系統方面，本集團信息系統可用率達到了99.9%，未發生網絡安全事件。通過內外網隔離、等級保護2.0測評整改與定級備案等一系列工作，全面提升了公司網絡與信息安全管理水平，提升了安全防禦能力。為進一步保障信息安全管理系統，本公司定期對信息安全管理情況和信息系統開展審計，包括審計部門的科技專項審計、委託第三方機構對信息科技開展的年度審計、科技部門自行開展的內控合規審計等，公司已通過ISO27001（信息安全體系）和ISO20000（IT服務管理體系）認證。



#### 案例：立足主業 科技賦能深化「互聯網＋不良資產」模式

華融匯通立足不良資產主責主業，依託科技賦能，打造「互聯網＋不良資產」線上推介模式，優化資產處置方式，將資產推介、公開競價流程引入線上，充分運用京東、阿里等市場化專業平台，與公司研發的「融易淘」特色微信小程序發揮合力，多渠道、多元化推介優質資產，緩解了因「見面難」帶來的意向客戶挖掘、交易結構磋商、資產處置週期變長等難題。2022年，華融匯通通過各平台推介資產50餘戶，涉及金額103億元。

## 17. 社會責任報告

### 17.6.3 保障客戶隱私，確保數據安全

本集團高度重視隱私與數據安全，公司數據治理與信息科技管理委員會是個人信息保護工作的最高決策機構，董事會按授權審議信息安全和科技風險事項。2022年，本集團在保護客戶隱私和數據安全、保障個人信息安全等方面進行了實踐。

- 公司總部：公司總部目前業務主要為對公業務，較少涉及對個人信息的收集，僅不良資產推介微信小程序涉及自動採集用戶信息，該小程序在用戶首次登陸時已明示用戶隱私政策，並在隱私政策里明確了用戶修正、刪除信息的方式。
- 華融金融租賃：2022年，制定《華融金融租賃股份有限公司保密工作管理規程》，規定客戶信息作為商業秘密管理。在信息系統報表中，對個人客戶身份證號碼、通訊地址進行脫敏處理，保護客戶隱私數據；制定《個人信息保護策略》。
- 華融華僑：嚴格遵守《客戶主辦制管理規程》規定，制定《保密工作管理規程》，對業務經營中收集的客戶信息保密。
- 華融科技：制定《生產數據操作管理細則》《信息科技風險與信息安全管理規程》《數據備份管理細則》，生產環境數據的提取、修訂、傳輸、備份、脫敏、清理等日常操作行為須經過審批和授權，才可由指定人員負責操作，未經審批或授權，不得接觸、查詢、記錄、攜帶、複製、傳輸、修改、刪除和披露各類生產數據。

## 17. 社會責任報告



### 案例：多措並舉提升員工隱私意識

- 本集團針對全體員工(包括外包人員)開展5次線上、線下的培訓，包括網絡安全自查及敏感信息自查、員工安全意識培訓。
- 面向公司總部及各分子公司個人信息保護聯絡人員開展了《中國華融個人信息保護管理規範》的制度培訓，重點講解對個人信息的保護要求。
- 向全體員工下發《員工網絡安全應知應會事項》，要求各部門對外包人員進行培訓宣貫，並組織供應商簽署《保密承諾書》。

### 17.7 行業責任

本集團積極踐行行業責任，與多家央國企客戶、地方政府簽署戰略合作協議，培育長期穩定的「大不良」業務的客戶圈、生態圈、朋友圈，拜訪、會見企業、投行等合作機構，就業務發展進行深入交流互動，充分發揮各自優勢，實現資源共享、共同發展。

#### 17.7.1 深化行業協作，實現互利互贏

為做優做强不良資產主業，本公司於2022年主持召開了多個專題研討會，與各方深入研討經營發展，科學謀劃下一階段發展思路，着力拓展「大不良」主業生態圈。

- 召開**產業投資者業務合作研討會**，向協鑫集團、上海復星等9家行業頭部企業介紹了公司引戰增資及新華融建設的進展情況，與產業投資人建立廣泛、深入的合作關係，共同服務實體經濟高質量發展和風險化解。

## 17. 社會責任報告

- 召開**銀行、金融資產投資公司主業交流座談會**，邀請工商銀行、工銀投資、農業銀行、農銀投資、中國銀行、建設銀行、交通銀行、國家開發銀行、民生銀行、平安銀行、中信銀行11家金融機構參會，介紹公司不良資產業務轉型探索與未來展望，就市場形勢、處置經驗、創新模式以及未來合作空間進行了座談交流。
- 召開**投行、律所、會計師事務所等機構業務合作交流會**，邀請中倫、大成、中金、中信證券、安永等國內外優秀的14家服務機構參加會議，圍繞破產重整、企業紓困、不良資產投資等業務領域發展態勢進行研究交流，暢談未來的合作空間和模式。
- 召開**地方資產管理公司同業交流座談會**，邀請浙商資產、山東金融資產、廣州資產、招商平安資產、江蘇資產、光大金甌、粵財資產、興業資管、國厚資產、深圳資產10家地方資產管理公司參會，圍繞業務開展情況、區域市場狀況、未來行業發展思考、拓寬合作領域等方面深入交流，共築不良資產朋友圈、生態圈，促進行業健康有序發展。



### 案例：華融國際落地首單「雙跨模式」創新交易模式

華融國際與廣東金融資產交易中心股份有限公司簽署戰略合作協議，明確以銀行不良資產跨境轉讓試點業務為依託，充分整合發揮各自優勢，加強在跨境業務、金融企業非上市國有產權業務交易等方面的合作，共同探索金融服務創新。在成功落地首單「雙跨模式」(跨境資產+跨境資金)不良資產包項目後，順利摘牌交割涉及4,000萬美元資產組包轉讓項目，為境內外聯動進一步創新了交易模式。

## 17. 社會責任報告

### 17.7.2 強化創新能力，促進行業發展

本公司在業務實踐中不斷摸索，圍繞「大不良」行業積極參與行業政策研究和行業熱點研究，加強研究賦能，以研究帶動創新，並廣泛參與業界與跨界合作，為促進「大不良」行業發展貢獻華融智慧和力量。本公司持續完善博士後科研工作站培養體系，在高質量華融建設中發揮積極作用，致力於為行業發展培養科研管理人才。

**行業發展：**2022年，本公司堅持研究與創新方面的工作，陸續發佈《研究報告》《行業研究報告》《市場熱點報告》。其中：

- 完成《研究報告》25篇，主題涉及共同富裕戰略、區域協調發展戰略，加強責任投資等。
- 完成《行業研究報告》《市場熱點報告》37篇，主題涉及實現雙碳目標、推進綠色金融與低碳經濟等。
- 完成定制化專題研究報告8篇，主題涉及新能源產業分析、違約債風險化解、央企「兩非兩資」資產剝離等。
- 舉辦行業交流會6次，發佈行研報告《汽車懸架與制動細分行業分析》《光伏組件及光伏應用細分行業分析》等。

**博士後工作站：**本公司持續完善博士後工作站培養體系，完善博士後人員出站的有關工作制度，夯實管理基礎，切實發揮公司博士後工作站人才培養平台作用。2022年，制定並印發了《中國華融博士後人員出站錄用工作細則》，組織第17批博士後人員的出站及留用工作。此外，加強與全國博管委、合作院校和同業及兄弟博士後工作站的溝通交流，協調博士後人員赴課題部門鍛煉並推進項目課題進展。報告期內，本公司在站博士後人員公開發表論文6篇，範圍涵蓋中小銀行改革化險、數據資產研究、問題企業破產重整介入模式等多領域。

## 17. 社會責任報告

### 17.7.3 保護知識產權，防範侵權行為

本集團注重維護和保障知識產權，遵守《著作權法》《商標法》和《專利法》等知識產權相關法律，規範知識產權管理，防範對公司知識產權的侵權行為，保護公司自身研究創新成果；尊重員工及博士後人員的研究成果，制定《博士後管理工作規程》，公正合理確定權益歸屬。

### 17.8 社區責任

本集團積極主動承擔國有金融企業使命任務，積極響應國家政策，從定點幫扶、金融產業幫扶、消費幫扶、黨建幫扶、教育幫扶、民生健康幫扶、引進幫扶等方面與結對地區開展多層次、寬領域、全方位的幫扶活動，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果，進一步推進鄉村振興。同時，公司積極參與公益事業，支持社區繁榮發展，促進社會和諧進步。

#### 17.8.1 深化定點幫扶，助力鄉村振興

2022年是全面實施鄉村振興戰略的關鍵之年。報告期內，本集團積極參與鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，助力定點幫扶地區守住不發生規模性返貧底線的同時，實現了新突破、取得了新成效。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.1 黨建幫扶

本集團將貫徹黨的二十大精神與幫扶工作相結合，全系統32家單位與37個村開展支部結對共建，深入脫貧村開展基層黨組織聯建，加強基層黨組織建設，推動黨建與幫扶工作互促共贏，實現了「圍繞幫扶抓黨建，抓好黨建促幫扶」的良性循環。

本集團將黨建結對幫扶納入年度黨建工作，全年超過200名黨員幹部通過線上線下方式與幫扶村開展活動超過70次。通過開展主題黨日活動、支持黨建基地建設，加強黨建宣傳。以黨建結對為契機，搭平台找項目，引進幫扶資金。開展「黨建+金融+產業」培訓近500人，宣講黨的二十大精神，送金融知識下鄉，引進技術培訓。

### 17.8.1.2 金融產業幫扶

發展產業是鞏固脫貧成果及鄉村振興發展的根本之策。本集團加強與宣漢縣、東西部協作聯動，集中資金支持了桃花米、車厘子等十餘個利用當地資源、具有輻射帶動效應的農產業項目。運用市場化手段變「輸血」為「造血」，積極發揮金融優勢，打出「租賃+基金+信託+保險+培訓」的金融幫扶「組合拳」。

## 17. 社會責任報告

- 基金：創新設立並用好「華融 — 宣漢鄉村振興產業發展基金」。落實中央一號文件要求，該基金通過「股權+債權」形式，滾動使用、持續造血，目前已投放600萬元，有力地支持了宣漢縣利用本地資源、輻射帶動強的「巴國老車」品牌車厘子、中藥材等特色產業發展。其中，建成了川東地區最大的車厘子產業示範基地。
- 租賃：複製推廣融資租賃幫扶模式。立足宣漢縣4A級景區巴山大峽谷文旅資源，開展設備回租項目，惠及大巴山區鄉鎮10餘萬土家族百姓。
- 保險：聯動開展防貧保險幫扶，與保險公司合作，對宣漢5.8萬脫貧戶、邊緣易致貧戶和嚴重困難戶免費提供保險保障；與銀行合作開展貸款貼息項目，支持解決農戶和小微企業「融資難、融資貴」問題。
- 培訓：立足不良資產主業，四川分公司、重慶分公司等為宣漢縣提供不良資產債務優化諮詢支持，提供金融培訓諮詢服務，送金融知識下鄉。2016年以來，公司已累計支持開展三支隊伍培訓1.1萬餘人次，支持宣漢縣提升內生發展的動力。



### 案例：落實責任 加強項目管理

創新與宣漢縣簽訂《定點幫扶項目資產管理協議》，從「明確所有權、放活經營權、強化管理權、落實監督權」等方面督促及支持定點縣落實主體責任，助力鄉村振興。

### 17.8.1.3 消費幫扶

本集團把消費幫扶作為定點幫扶的創新點和增長點，積極通過自己買、幫助賣等多種形式，解決農產品滯銷賣難問題，歷年來累計購買幫銷幫扶產品超過2,800萬元。



## 17. 社會責任報告

「自己買」：通過公司內網專欄、倡議書、郵件等方式加強宣傳促進購買；將幫扶產品作為會議用水、公務用茶；結合工會特色活動，將幫扶產品擺上職工餐桌。

「幫助賣」：開展「線上專區+視頻帶貨」特色車厘子專項推廣活動，並由駐村第一書記視頻直播；各單位引入銀行、超市等單位幫銷；推動企業與種植戶直採，搭建供銷企業和電商代銷渠道。



## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.4 教育幫扶

黨的二十大報告中指出，全面建設社會主義現代化國家，教育是基礎。同時也指出，鞏固拓展脫貧攻堅成果，增強脫貧地區和脫貧群眾內生發展動力是關鍵，而教育在鄉村振興中發揮著基礎性、關鍵性作用。教育幫扶一直是本集團幫扶工作的重點和特點，公司緊緊圍繞「學校、教師、學生」三要素開展教育幫扶。在本集團持續多年的幫扶以及定點縣的不懈努力下，宣漢縣山區教學條件和教育水平明顯提高，教育幫扶成效明顯。

- 建設學校，實現從幼兒園、小學、中學「全覆蓋」，歷年來累計捐建3所學校、27處教學用房、6棟學生宿舍、8座運動場、38口飲水井，1,800個華融學生床及華融桌，持續為數萬名山區學生提供教學保障。其中，支持建成的黃金中學，教學班由22個擴大為40個，學生數由1,700名擴大為2,500名，惠及6個鄉鎮、8萬百姓。
- 培養老師，連續組織開展「中國華融最美山村教師」幫扶項目，通過獎勵及培訓，累計激勵410餘名優秀山村教師堅守鄉村一線講台。
- 資助學生，持續實施「中國華融獎助學金項目」、「一對一」愛心助學項目，累計幫助困難學生5,000餘人次，實現求學夢想。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.5 民生幫扶

二十多年來，本集團著力抓好健康幫扶民生工程，針對山區因病返貧致貧的難點痛點，本集團創新搭建「設備+保險+手術+培訓」四位一體健康幫扶「安全網」。

- 針對鄉村公共醫療短板，歷年來累計向宣漢縣26個鄉鎮衛生院提供醫療設備和10台救護車。



- 通過「頂樑柱」保險項目，歷年來累計幫扶33萬人次享受補充醫療保險，500餘名白內障患者獲得免費手術救治，720餘名鄉村醫生接受技能培訓，惠及全縣37個鄉鎮、40餘萬百姓。
- 依託中信集團產融並舉優勢，發揮協同效應，聯動中信醫療開展網上醫療圖書館及免費唇腭裂手術等幫扶項目，幫助提高大巴山區醫療水平，解決實際困難。

## 17. 社會責任報告

本集團聚焦「兩不愁、三保障」，歷年來累計新建、硬化村級道路超過16公里；建設7處新村聚居點和住房附屬設施；為幫扶村新建5個垃圾及污水處理池，惠及村民378人；為解決山區群眾「飲水難」問題，修建多處飲水工程設施，支持徐家坡供水工程建設，幫助解決君塘、清溪等鄉鎮的污水處理問題，為宣漢人民樹起了一道道安全屏障。

### 17.8.1.6 引進幫扶

本集團全方位推進引進幫扶工作，發揮平台效應，鞏固幫扶成效，助力鄉村振興。



#### 案例：全系統宣傳，發揮平台效應

本公司充分挖掘梳理宣漢縣資源、配套政策等優勢，幫助制定《宣漢縣招商引資方案》，組織全系統宣傳推介。引進幫扶資金，將定點縣所需與公司所能有機結合，發揮平台效應，2022年已引進幫扶資金306萬元；10餘家分子公司引進產業幫扶項目；掛職幹部引進證券公司與宣漢縣簽訂長期幫扶協議，提供資金及免費上市輔導服務；引資新建200畝車厘子園及發展茶葉、臘肉產業。結合當地特有礦產資源，引入頭部企業投資項目、聯動科研院所提供專業技術支持。



#### 案例：拓展幫扶平台

在中信集團及其成員單位的支持幫助下，本公司拓展幫扶平台，為宣漢縣開展線上消費幫扶、免費手術、醫療專科培訓及網上圖書館、鄉村振興雲課堂等幫扶項目，取得積極成效。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.7 相關榮譽

2022年5月，中共達州市委組織部向四川省宣漢縣仁義村授予「2021年度全市先進村黨組織(4A級)」獎牌。這是本公司駐點幫扶村連續2年獲得此類殊榮，也是宣漢縣343個行政村中唯一先後獲得「達州市先進基層黨組織」和「全市先進村黨組織(4A級)」獎項的村級黨支部。



在中國網主辦的「2022年度第二屆銀行業優秀案例徵集」及「2022(第二屆)鄉村振興優秀案例調研」活動中，本公司定點幫扶案例《深化模式創新放大幫扶效應 華融公司開展金融幫扶助力鄉村振興呈現明顯成效》《小小車厘子 釋放大能量——中國華融打好組合拳 建設鄉村振興示範點》從眾多案例中脫穎而出，分別榮獲「2022鄉村振興優秀案例」及「2022年度資產管理公司服務鄉村振興優秀案例」獎項。



本公司定點幫扶辦公室撰寫的《以習近平總書記關於鄉村振興重要指示精神為引領 創新金融幫扶模式 找準抓實資產管理公司服務鄉村振興的著力點》調研文章榮獲2022年全國金融系統思想政治工作和文化建設優秀調研成果三等獎。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.2 投身公益事業，增進社會福祉

本集團將回饋社會、促進社區共同繁榮進步視為重要的社會責任。圍繞國家政策，主動融入社區，多方面支持社區繁榮發展。2022年，公司團委通過組建青年突擊隊、組織青年志願者活動、組織社會公益和環保交流活動等，凝聚小我真情，奉獻點滴愛心。

- 2月7日，武漢地區普降大雪，道路結冰給市民出行交通帶來諸多不便。武漢分公司團委組織分公司青年志願者對社區居民街道、地鐵出口等重點路段開展義務除冰掃雪活動。
- 7月1日，青海分公司團委前往青海省貴南縣茫曲鎮沙拉村新村小學舉辦公益志願活動。在了解到新村小學存在的實際困難後，通過員工募捐為孩子們募集了圖書、文體用品、玩具等物資，幫助孩子們開拓眼界和思路，豐富課餘生活。
- 7月15日，湖北分公司團委組織青年志願者參加社區志願服務，為社區基層工作者送上防暑降溫物資。
- 11月9日，組織公司在京團員赴溫榆河參觀「碳中和」主題展。通過參觀碳中和科普基地、打卡碳積分智慧系統、參與低碳問答挑戰、體驗交互式低碳虛擬騎行、沿路學習200餘條「碳中和」故事等，身臨其境學習「碳中和」專業知識，宣傳倡導低碳消費、提高節能減碳意識，為「碳達峰碳中和」目標的實現貢獻青春力量。
- 12月9日，江西公司團委組織開展「齊心抗大旱，攜手護贛江」青年志願服務活動。針對江西旱情已經持續100多天的情況，引導分公司青年志願者服務隊積極響應號召，樹牢愛水意識，爭當「守護者」「宣傳者」「實踐者」。

# 17. 社會責任報告

## 17.9 附錄

### 17.9.1 社會責任報告獨立鑒證報告



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

#### 社會責任報告獨立鑒證報告

安永华明 (2023) 专字第60098698\_A01号  
中國華融資產管理股份有限公司

#### 中國華融資產管理股份有限公司董事會：

我們接受委託，根據《國際鑒證業務準則》對中國華融資產管理股份有限公司（以下簡稱『中國華融』或『貴司』）編製的《中國華融資產管理股份有限公司 2022 社會責任報告》（簡稱『《社會責任報告》』）中選定的 2022 年度績效信息發表有限保證鑒證意見。

#### 一、鑒證對象

- 員工總數（人）
- 女員工人數（人）
- 天然氣使用量（立方米）
- 汽油使用量（升）
- 辦公用紙量（噸）
- 用水量（噸）
- 用電量（千瓦時）

我們的鑒證工作僅限於《社會責任報告》中選用的 2022 年度的鑒證對象，《社會責任報告》所披露的其他信息、2022 年及以前年度信息均不在我們的工作範圍內，因此，我們不對這些信息發表結論。

#### 二、中國華融選用的標準

貴司編製 2022 年度《社會責任報告》績效信息所採用的標準列於《社會責任報告》『附錄』中的『報告標準』（以下簡稱『報告標準』）中。

#### 三、中國華融的責任

選用適當的報告標準，並按照報告標準的要求編製《社會責任報告》中的 2022 年度鑒證對象是貴司董事會的責任。這種責任包括設計、執行和維護與編製績效信息相關的內部控制，在編製績效信息的過程中做出準確的記錄和合理的估計，以使該等內容不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。



# 17. 社會責任報告



## 社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明（2023）專字第60098698\_A01号  
中國華融資產管理股份有限公司

### 四、我們的責任

我們的責任是根據我們所執行的程式對《社會責任報告》中的 2022 年度鑒證對象發表有限保證鑒證結論。

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂）—歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》（『ISAE3000』）的規定執行了鑒證工作。ISAE3000 要求我們計劃和實施鑒證工作，以對《社會責任報告》中的 2022 年度績效信息在所有重大方面依據報告標準進行編製取得有限保證。鑒證程式的性質、時間和範圍的選擇基於我們的判斷，包括對於舞弊或錯誤而導致重大錯報風險的評估。

我們相信獲取的證據充分、適當，為形成有限保證鑒證結論提供了基礎。

### 五、我們的獨立性和質量控制

我們遵守國際會計師職業道德準則理事會頒布的國際會計師職業道德守則中對獨立性和其他道德的要求。我們的團隊具備此次評估認證任務所需的資質和經驗。

本事務所遵循《國際質量控制準則第一號》執行財務報表審計和審閱以及其他保證和相關服務事務所的質量控制，並據此維護全面系統的質量控制體系，包括與遵守職業道德要求、專業標準和適用的法律和法規要求相關的書面政策與程式。

### 六、鑒證工作程序

有限保證鑒證所實施的程序的性質和時間與合理保證鑒證不同，且範圍較小。因此，有限保證鑒證業務的保證程度遠低於合理保證鑒證。我們沒有執行合理保證的其他鑒證中通常實施的程序，因而不發表合理保證鑒證意見。

雖然在設計鑒證程序的性質和範圍時，我們考慮了管理層相關內部控制的有效性，但我們並非對內部控制進行鑒證。我們的鑒證工作不包括與信息系統中數據匯總或計算相關的控制測試或其他程式。

有限保證鑒證程式包括詢問負責編製《社會責任報告》的核心人員，實施分析性覆核以及其他適當的程序。





# 17. 社會責任報告



## 社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明（2023）專字第60098698\_A01号  
中國華融資產管理股份有限公司

我們的工作內容包括：

- 1) 對中國華融參與提供《社會責任報告》中所選定的鑒證對象的相關部門進行訪談，了解報告期內鑒證對象的業務及報表流程；
- 2) 實施分析程式；
- 3) 實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算。

我們還根據實際情況執行了我們認為必要的其他程式。

### 七、結論

根據我們所實施的鑒證工作，我們未發現《社會責任報告》中所選定的 2022 年度鑒證對象在所有重大方面存在與報告標準的要求不符合的情況。

### 八、報告的使用

本鑒證報告對《社會責任報告》中選定的鑒證對象發表有限保證鑒證意見，僅供貴司董事會參考和使用，無意亦不應該供特定方以外的任何人使用。對於本報告的內容，我們不對任何其他人士承擔責任。



安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

中國北京

2023年4月17日



# 17. 社會責任報告

## 17.9.2 香港聯交所ESG索引

### 聯交所ESG指標索引

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>強制披露規定</b>		
管治架構	<p>由董事會發出的聲明，當中載有下列內容：</p> <p>(i) 披露董事會對環境、社會及管治事宜的監管；</p> <p>(ii) 董事會的環境、社會及管治管理方針及策略，包括評估、優次排列及管理重要的環境、社會及管治相關事宜(包括對發行人業務的風險)的過程；及</p> <p>(iii) 董事會如何按環境、社會及管治相關目標檢討進度，並解釋它們如何與發行人業務有關連。</p>	董事會聲明
匯報原則	<p>描述或解釋在編備環境、社會及管治報告時如何應用下列匯報原則：</p> <p>重要性：環境、社會及管治報告應披露：(i)識別重要環境、社會及管治因素的過程及選擇這些因素的准則；(ii)如發行人已進行持份者參與，已識別的重要持份者的描述及發行人持份者參與的過程及結果。</p> <p>量化：有關匯報排放量／能源耗用(如適用)所用的標準、方法、假設及／或計算工具的資料，以及所使用的轉換因素的來源應予披露。</p> <p>一致性：發行人應在環境、社會及管治報告中披露統計方法或關鍵績效指標的變更(如有)或任何其他影響有意義比較的相關因素。</p>	附錄一 關於本報告

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
匯報範圍	解釋環境、社會及管治報告的匯報範圍，及描述挑選哪些實體或業務納入環境、社會及管治報告的過程。  若匯報範圍有所改變，發行人應解釋不同之處及變動原因。	附錄一 關於本報告
「不遵守就解釋」條文		
<b>A. 環境</b>		
<b>層面A1：排放物</b>		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	環境責任
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據。	公司運營主要集中在辦公場所，對環境影響較小
關鍵績效指標A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任
關鍵績效指標A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>層面A2：資源使用</b>		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	環境責任
關鍵績效指標A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任
關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任
關鍵績效指標A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。	公司業務僅提供服務，不涉及包裝材料
<b>層面A3：環境及天然資源</b>		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	環境責任
關鍵績效指標A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	環境責任
<b>層面A4：氣候變化</b>		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	環境責任
關鍵績效指標A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	環境責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>僱傭及勞工常規</b>		
<b>層面B1：僱傭</b>		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	員工責任
關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	員工責任
關鍵績效指標B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	員工責任
<b>層面B2：健康與安全</b>		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	員工責任
關鍵績效指標B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	員工責任
關鍵績效指標B2.2	因工傷損失工作日數。	員工責任
關鍵績效指標B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	員工責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>層面B3：發展及培訓</b>		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	員工責任
關鍵績效指標B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比。	員工責任
關鍵績效指標B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。	員工責任
<b>層面B4：勞工準則</b>		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	員工責任
關鍵績效指標B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	員工責任
關鍵績效指標B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	員工責任
<b>營運慣例</b>		
<b>層面B5：供應鏈管理</b>		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.1	按地區劃分的供應商數目。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	供應鏈管理

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>層面B6：產品責任</b>		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及隱私事宜及補救方法的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	客戶責任
關鍵績效指標B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	公司不直接提供實體產品
關鍵績效指標B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	客戶責任
關鍵績效指標B6.3	描述維護及保障知識產權有關的慣例。	客戶責任
關鍵績效指標B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	公司不直接提供實體產品
關鍵績效指標B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。	客戶責任
<b>層面B7：反貪污</b>		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	治理責任
關鍵績效指標B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	本報告期內未發生
關鍵績效指標B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	治理責任
關鍵績效指標B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	治理責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
社區		
層面B8：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	社區責任
關鍵績效指標B8.1	專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。	社區責任
關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	社區責任

### 17.9.3 關於本報告

本報告是本公司為滿足香港聯交所ESG指引要求編製的第七份對外公開披露的社會責任報告，旨在回應利益相關方期望，展示本集團在環境、社會、企業管治及可持續發展方面的理念、管理、行動和成效。

#### 17.9.3.1 報告標準

本報告依照ESG指引、銀保監會《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》、中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》編製而成，並廣泛參考包括中國社會科學院《中國企業社會責任報告編寫指南(CASS-CSR4.0)》等在內的國內外社會責任報告標準。

#### 17.9.3.2 報告覆蓋範圍

如無特殊說明，本報告涵蓋公司總部、分支機構及其附屬子公司。

#### 17.9.3.3 報告數據來源

本報告關鍵財務數據摘自「中國華融資產管理股份有限公司2022年度業績公告」，其他數據來自公司內部。



## 17. 社會責任報告

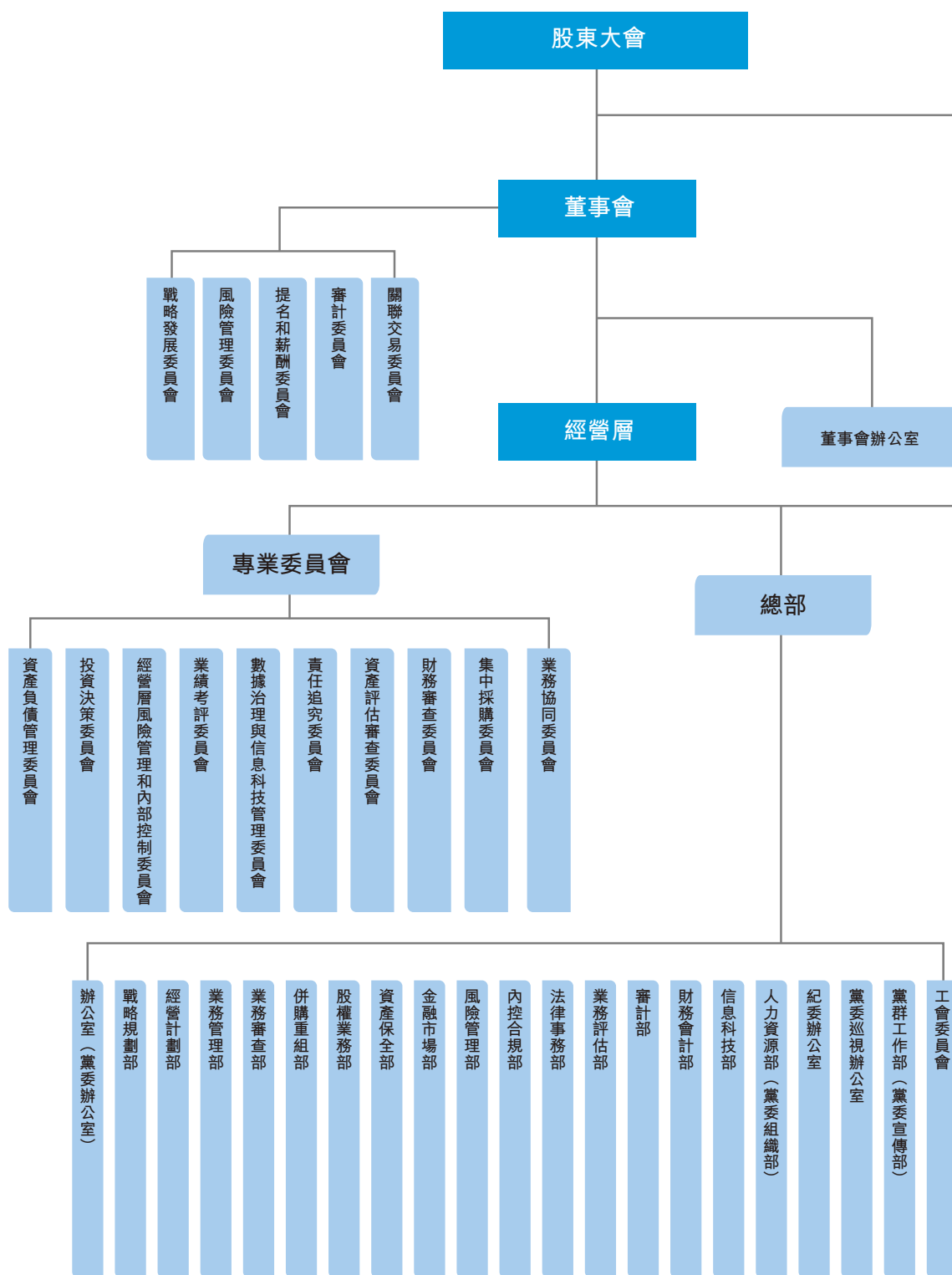
### 17.9.3.4 報告時間範圍

2022年1月1日至2022年12月31日。部分內容適當追溯歷史數據。

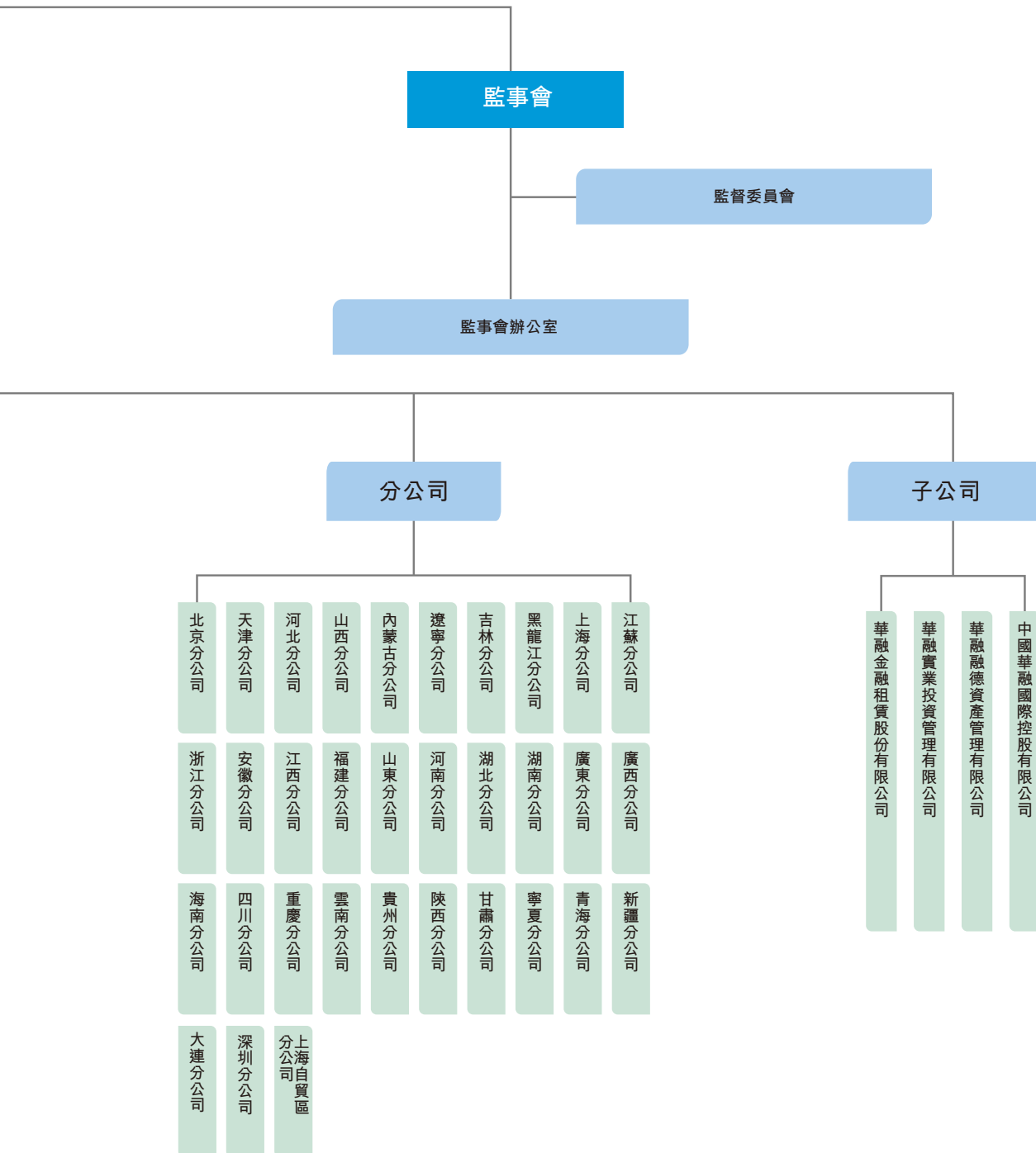
### 17.9.3.5 匯報原則

- 重要性原則：本報告結合行業特點、利益相關方期望以及自身發展規劃，識別出影響本公司可持續發展的重要社會責任議題並進行響應，詳見「17.2.9.3 重大性議題判定」部分；
- 量化原則：本公司對適用的ESG關鍵指標進行了量化披露，並對排放量／能源耗用的統計標準、方法、假設及／或計算工具的數據，以及轉換因子的來源進行了披露，請參見「環境責任」章節；
- 一致性原則：本報告對不同報告期所使用的指標盡量保持一致，如果關鍵績效指標發生變化，對發生變化的指標進行解釋說明。

# 18. 組織架構圖



## 18. 組織架構圖



# 19. 審計報告及財務報表

## 獨立審計師報告及合併財務報表

2022年12月31日止年度

目錄	頁次
獨立審計師報告	219
合併損益表	228
合併綜合收益表	230
合併財務狀況表	231
合併權益變動表	233
合併現金流量表	235
合併財務報表附註	238

# 獨立審計師報告



致中國華融資產管理股份有限公司全體股東：  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 意見

我們審計了後附的第228頁至第430頁的中國華融資產管理股份有限公司(「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2022年12月31日的合併財務狀況表與截至2022年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表註釋和重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況以及截至2022年12月31日止年度的合併經營成果和合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

# 獨立審計師報告

## 審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則和規定中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見的背景下進行處理的，我們不對這些事項單獨發表意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在審計報告的「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

### 我們的審計如何應對該等關鍵審計事項

以攤餘成本計量的債務工具的預期信用損失

根據《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》的要求，貴集團採用預期信用損失模型計量金融資產的減值。在以攤餘成本計量的債務工具預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設，例如：

- 信用風險顯著增加 — 選擇信用風險顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的金融資產的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數 — 計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設；
- 前瞻性信息 — 運用專家判斷對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；
- 單項減值評估 — 判斷金融資產已發生信用減值需要考慮多項因素，單項減值評估將依賴於未來預計現金流量估計。

在安永內部信用風險專家的協助下，我們評估並測試了管理層預期信用損失模型方法論、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設，包括：

- 評估預期信用損失模型方法論的合理性；
- 評估和測試與以攤餘成本計量的債務工具預期信用損失計量相關的內部控制設計和運行的有效性；
- 考慮宏觀經濟變化的影響，評估違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等重要參數選取的合理性；
- 評估管理層確定預期信用損失時對前瞻性調整信息的考慮，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重；及
- 選取樣本，評價管理層對信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

### 我們的審計如何應對該等關鍵審計事項

以攤餘成本計量的債務工具的預期信用損失(續)

貴集團的會計判斷及估計，以及該等金融資產詳情請參見附註四、1.2金融資產減值，附註五、30以攤餘成本計量的債務工具和附註五、61.1信用風險。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序。基於債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估階段劃分的合理性。我們關注高風險領域的以攤餘成本計量的債務工具並選取已發生信用減值、逾期非不良的債務工具、存在負面預警信號或負面媒體消息的借款人作為信貸審閱的樣本。

我們對選取的已發生信用減值的債務工具執行信貸審閱時，通過詢問、運用職業判斷和獨立查詢等方法，評價預計可收回的現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵押物可回收金額等相關模型和假設的合理性。

另外，我們檢查了包括信用風險和預期信用損失在內的相關披露是否恰當。



## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

### 我們的審計如何應對該等關鍵審計事項

#### 公允價值在第三層級計量的金融工具的估值

以公允價值進行後續計量的金融資產是貴集團總資產的重要組成部分，其中公允價值在第三層級計量的金融工具賬面餘額合計約佔貴集團資產總額的31%。對於公允價值層級在第三層的金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允價值，相關估值技術通常涉及較多的管理層主觀判斷以及會計估計和假設的使用，尤其是那些包括了重大不可觀察參數的估值技術。採用不同的估值技術或假設，將可能導致對金融工具的公允價值的估計存在重大差異。

貴集團的會計判斷及估計，以及該等金融資產詳情請參見附註四、2.2金融工具的公允價值和附註五、62金融工具公允價值。

我們的審計程序包括對2022年12月31日第三層級公允價值計量的金融工具評估和測試與估值風險的識別、計量和管理相關的內部控制設計和運行的有效性。對於不可觀察輸入值，例如預計未來現金流量，我們通過與相關合同條款進行比較或對抵押物可回收金額、盈利預測的現金流量進行評估。在內部估值專家的協助下，我們在抽樣基礎上重新執行獨立的估值，與貴集團的估值技術、假設及估計的結果進行比較。另外，我們檢查了公允價值層級的相關披露是否恰當。

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

### 我們的審計如何應對該等關鍵審計事項

#### 結構化主體的合併

貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，比如私募基金、信託計劃、資產管理計劃、理財產品等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

貴集團的會計判斷及估計，以及該等權益投資的詳情請詳見附註四、1.4對結構化主體的控制、附註五、32於合併結構化主體之權益和附註五、33於非合併結構化主體之權益。

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們還檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況，貴集團與結構化主體之間交易的公允性等。另外，我們檢查了合併結構化主體之權益的相關披露是否恰當。

## 包括在年度報告中的其他信息

貴公司董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告中的信息，但不包括合併財務報表及我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已經執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事對合併財務報表的責任

貴公司董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，並實施貴公司董事認為必要的內部控制，以確保在編製合併財務報表時不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，貴公司董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴公司董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴公司董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

# 獨立審計師報告

## 審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於截至審計報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

## 審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極其罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是吳志強。

**安永會計師事務所**

執業會計師

香港

2023年3月29日

# 合併損益表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	附註五	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
<b>持續經營活動</b>			
不良債權資產收入	2	<b>22,779,072</b>	28,077,208
不良債權資產公允價值變動	3	<b>5,709,817</b>	6,464,546
其他金融資產和負債公允價值變動	4	<b>(11,158,179)</b>	11,599,326
利息收入	5	<b>11,225,412</b>	13,592,094
融資租賃收入		<b>1,056,261</b>	2,040,905
終止確認以攤餘成本計量的金融資產的收益		<b>16,108</b>	1,227,994
終止確認以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具的(損失)/收益		<b>(591,429)</b>	265,718
佣金及手續費收入	6	<b>233,507</b>	413,896
處置或視同處置子公司及聯合營企業淨收益		<b>589,008</b>	571,681
股利收入	7	<b>914,309</b>	1,063,196
其他收入及其他淨損益	8	<b>6,490,141</b>	2,777,352
總額		<b>37,264,027</b>	68,093,916
利息支出	9	<b>(37,064,535)</b>	(42,679,833)
佣金及手續費支出	10	<b>(593,775)</b>	(208,377)
營業支出	11	<b>(6,839,441)</b>	(7,533,037)
信用減值損失	12	<b>(29,380,971)</b>	(13,214,610)
其他資產減值損失	13	<b>(1,184,369)</b>	(604,505)
總額		<b>(75,063,091)</b>	(64,240,362)
被合併結構化主體的其他持有人 所應享有的淨資產變動	32	<b>352,861</b>	(2,269,685)
所佔聯營及合營企業業績		<b>329,930</b>	134,650
持續經營活動稅前(虧損)/利潤		<b>(37,116,273)</b>	1,718,519
所得稅收益/(費用)	14	<b>3,734,824</b>	(4,211,913)
持續經營活動本年度虧損		<b>(33,381,449)</b>	(2,493,394)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併損益表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	附註五	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
<b>終止經營活動</b>			
終止經營活動本年度稅後利潤	15	<b>5,595,175</b>	4,479,460
本年度(虧損)/利潤		<b>(27,786,274)</b>	1,986,066
(虧損)/利潤歸屬於：			
本公司股東		<b>(27,581,088)</b>	378,475
永久債務資本持有人	55	<b>531,082</b>	1,219,190
非控制性權益		<b>(736,268)</b>	388,401
		<b>(27,786,274)</b>	1,986,066
<b>歸屬於本公司股東的每股(虧損)/收益</b>			
(以每股人民幣元列示)	16		
— 基本		<b>(0.344)</b>	0.010
— 稀釋		<b>(0.344)</b>	0.010
<b>持續經營活動歸屬於本公司股東的每股虧損</b>			
(以每股人民幣元列示)	16		
— 基本		<b>(0.398)</b>	(0.047)
— 稀釋		<b>(0.398)</b>	(0.047)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併綜合收益表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	附註五	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
本年度(虧損)/利潤		(27,786,274)	1,986,066
其他綜合(支出)/收益：			
以後期間不能重分類至損益的項目：			
設定受益計劃精算收益/(損失)		6,887	(14,449)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資的公允價值(損失)/收益		(331,101)	46,495
所得稅影響	37	(30,916)	(7,158)
		(355,130)	24,888
以後期間可能重分類至損益的項目：			
外幣報表折算差額		(4,376,744)	1,507,257
指定為現金流量套期的套期工具的 公允價值變動	22、54	275,979	326,372
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產			
一 公允價值變動		408,186	(1,030,918)
一 因處置轉入損益的金額		171,925	(299,632)
一 減值計提		(1,371,625)	(75,129)
所得稅影響	37	201,284	95,322
		(4,690,995)	523,272
本年度其他綜合(支出)/收益，稅後淨額		(5,046,125)	548,160
本年度綜合(支出)/收益總額		(32,832,399)	2,534,226
綜合(支出)/收益總額歸屬於：			
本公司股東		(32,199,503)	822,323
永久債務資本持有人	55	531,082	1,219,190
非控制性權益		(1,163,978)	492,713
		(32,832,399)	2,534,226

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。



# 合併財務狀況表

於2022年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	附註五	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	23,172	23,956,501
存放金融機構款項	20	97,578,243	146,698,257
拆出資金	21	1,300,243	19,685,761
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22	309,455,886	351,047,719
買入返售金融資產	23	706,711	11,044,271
合同資產	24	5,530,061	5,735,596
客戶貸款及墊款	25	38,460	247,164,003
應收融資租賃款	26	14,528,340	23,554,067
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	27	25,318,414	57,203,624
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	28	2,038,595	3,139,579
存貨	29	23,051,908	20,854,078
以攤餘成本計量的債務工具	30	415,352,728	580,799,434
於聯營及合營企業之權益	31	9,572,767	10,514,845
投資性物業	34	7,158,594	6,854,222
物業及設備	35	7,164,861	9,621,207
使用權資產	36	1,098,704	3,502,108
遞延所得稅資產	37	15,860,379	15,612,489
商譽	38	18,222	322,971
持有待售資產		—	7,301,599
其他資產	39	19,529,708	23,809,451
<b>資產總額</b>		<b>955,325,996</b>	1,568,421,782

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

於2022年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	附註五	2022年 12月31日	2021年 12月31日
負債			
向中央銀行借款		—	23,147,628
金融機構存放款項		—	13,656,340
拆入資金	40	<b>6,215,802</b>	4,784,219
賣出回購金融資產款	41	<b>6,744,795</b>	30,866,222
借款	42	<b>629,495,975</b>	747,625,462
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	22	<b>768,146</b>	683,662
吸收存款	43	—	257,208,888
應交稅費	44	<b>2,695,061</b>	1,388,605
合同負債	45	<b>720,357</b>	401,197
租賃負債	46	<b>683,387</b>	2,049,540
遞延所得稅負債	37	<b>895,661</b>	341,556
應付債券及票據	47	<b>189,859,771</b>	271,065,213
持有待售負債		—	1,740,257
其他負債	48	<b>68,867,667</b>	109,478,566
負債總額		<b>906,946,622</b>	1,464,437,355
權益			
股本	49	<b>80,246,679</b>	80,246,679
其他權益工具	50	<b>19,900,000</b>	—
資本公積	51	<b>16,414,328</b>	16,431,847
盈餘公積	52	<b>8,564,210</b>	8,564,210
一般風險準備	53	<b>13,002,514</b>	17,888,551
其他儲備	54	<b>(919,314)</b>	3,906,560
累計虧損		<b>(90,181,567)</b>	(67,693,975)
歸屬於本公司股東權益		<b>47,026,850</b>	59,343,872
永久債務資本	55	<b>1,752,562</b>	22,377,908
非控制性權益		<b>(400,038)</b>	22,262,647
權益總額		<b>48,379,374</b>	103,984,427
權益與負債總額		<b>955,325,996</b>	1,568,421,782

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

第228頁至第430頁的合併財務報表於2023年3月29日已經董事會批准，並授權下列負責人簽署：

董事長：劉正均

執行董事：李子民

# 合併權益變動表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

附註五	本公司股東佔權益總額														
	其他		一般					其他儲備				永久性債務		非控制性	總額
	股本	權益工具	資本公積	盈餘公積	風險準備	儲備	折算儲備	套期儲備	其他	累計虧損	小計	資本	權益		
於2022年1月1日	80,246,679	—	16,431,847	8,564,210	17,888,551	1,036,951	3,026,448	(99,301)	(57,538)	(67,693,975)	59,343,872	22,377,908	22,262,647	103,984,427	
本年(虧損)/利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(27,581,088)	(27,581,088)	531,082	(736,268)	(27,786,274)	
本年其他綜合(支出)/收益	—	—	—	—	—	(961,924)	(3,939,357)	275,979	6,887	—	(4,618,415)	—	(427,710)	(5,046,125)	
本年綜合(支出)/收益總額	—	—	—	—	—	(961,924)	(3,939,357)	275,979	6,887	(27,581,088)	(32,199,503)	531,082	(1,163,978)	(32,832,399)	
其他權益工具持有者投入資本	50	19,900,000	—	—	—	—	—	—	—	—	19,900,000	—	—	19,900,000	
贖回永久債務資本	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(14,911,370)	—	(14,911,370)	
向永久債務資本持有者派息	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(947,259)	—	(947,259)	
處置子公司	—	—	—	—	(4,886,037)	1,996	—	—	—	4,884,041	—	(5,297,799)	(21,518,663)	(26,816,462)	
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 權益工具的已實現的收益	28	—	—	—	—	(209,455)	—	—	—	209,455	—	—	—	—	
其他	—	—	(17,519)	—	—	—	—	—	—	—	(17,519)	—	19,956	2,437	
於2022年12月31日	80,246,679	19,900,000	16,414,328	8,564,210	13,002,514	(132,432)	(912,909)	176,678	(50,651)	(90,181,567)	47,026,850	1,752,562	(400,038)	48,379,374	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併權益變動表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	本公司股東估權益總額													
	附註五	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他儲備					永久債務 資本	非控制性 權益	總額	
						投資重估 儲備	折算儲備	套期儲備	其他	累計虧損				小計
於2021年1月1日		39,070,208	17,241,496	8,564,210	17,842,051	2,288,475	1,593,515	(425,673)	(43,089)	(67,976,466)	18,154,727	25,475,878	20,626,259	64,256,864
本年利潤		—	—	—	—	—	—	—	—	378,475	378,475	1,219,190	388,401	1,986,066
本年度其他綜合(支出)/														
收益		—	—	—	—	(1,301,008)	1,432,933	326,372	(14,449)	—	443,848	—	104,312	548,160
本年度綜合(支出)/														
收益總額		—	—	—	—	(1,301,008)	1,432,933	326,372	(14,449)	378,475	822,323	1,219,190	492,713	2,534,226
發行股份	49	41,176,471	805,333	—	—	—	—	—	—	—	41,981,804	—	—	41,981,804
宣告股利		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(522,579)	(522,579)
提取一般風險準備	53	—	—	—	46,500	—	—	—	—	(46,500)	—	—	—	—
贖回永久債務資本	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,345,465)	—	(3,345,465)
向永久債務資本持有者派息	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(971,695)	—	(971,695)
收購子公司		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,000	12,000
處置子公司		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(85,522)	(85,522)
子公司所有者權益的變動		—	129,721	—	—	—	—	—	—	—	129,721	—	—	129,721
以公允價值計量且其														
變動計入其他綜合收益的														
權益工具的														
已實現的損失	28	—	—	—	—	49,484	—	—	—	(49,484)	—	—	—	—
其他		—	(1,744,703)	—	—	—	—	—	—	—	(1,744,703)	—	1,739,776	(4,927)
於2021年12月31日		80,246,679	16,431,847	8,564,210	17,888,551	1,036,951	3,026,448	(99,301)	(57,538)	(67,693,975)	59,343,872	22,377,908	22,262,647	103,984,427

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	截至12月31日止年度	
附註五	2022年	2021年
來自經營活動的現金流量		
持續經營活動稅前(虧損)/利潤	(37,116,273)	1,718,519
終止經營活動稅前利潤	10,124,572	5,416,255
調整：		
預期信用損失模型下金融資產及 其他項目減值損失	31,445,558	17,091,105
其他資產減值損失	1,316,848	937,918
物業及設備和投資性物業折舊	945,275	1,015,243
使用權資產折舊	281,868	718,349
無形資產及其他資產攤銷	318,180	259,660
所佔聯營及合營企業業績	(329,930)	(134,625)
金融資產及負債公允價值變動	11,983,913	(10,534,770)
非交易性投資產生的利息收入	(15,466,126)	(15,997,769)
股利收入	(780,240)	(907,805)
終止確認以攤餘成本計量的金融資產的損失/(收益)	109,154	(541,156)
終止確認以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具的損失/(收益)	512,333	(334,586)
應付已發行債券及票據和其他借款利息支出	11,921,096	14,435,825
被合併結構化主體的其他持有人應享有的 淨資產變動	(569,226)	2,669,413
處置或視同處置子公司及聯合營企業淨收益	(8,165,520)	(571,681)
處置物業及設備淨收益	(1,280,556)	(264,768)
匯兌(淨收益)/淨損失	(2,695,187)	417,592
或有負債(轉回)/計提淨額	(60,218)	70,493
其他	(495,243)	—
營運資金變動前的經營活動現金流量	2,000,278	15,463,212
客戶貸款及墊款淨增加額	(9,070,474)	(19,628,116)
應收融資租賃款淨減少額	8,242,778	15,537,109
存放中央銀行和同業款(淨增加)/淨減少額	(752,026)	144,301
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產淨減少額	10,119,425	34,102,290
拆出資金淨減少額	151,154	1,888,229

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	截至12月31日止年度		
	附註五	2022年	2021年
買入返售金融資產(淨增加)/淨減少額		(453,000)	5,654,106
以攤餘成本計量的債務工具淨減少額		37,339,242	40,568,142
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具淨減少額		6,181,785	13,222,189
吸收存款淨增加額		23,427,480	5,593,028
向中央銀行借款淨減少額		(434,245)	(53,589)
拆入資金及金融機構存放款項淨增加額		3,473,725	127,366
賣出回購金融資產款淨增加額		1,176,776	15,324,158
金融機構子公司借款淨減少額		(105,453,724)	(18,301,868)
經營性應收項目的其他變動		(18,978,653)	(7,390,966)
經營性應付項目的其他變動		10,865,611	(2,427,635)
經營(支付)/所得現金		(32,163,868)	99,821,956
已付所得稅		(1,412,875)	(4,398,371)
經營活動(支付)/所得的現金淨額		(33,576,743)	95,423,585
來自投資活動的現金流量			
處置金融資產收到的現金		81,101,510	146,576,002
取得非交易性投資產生的利息收入收到的現金		7,511,393	14,259,367
取得股利收入收到的現金		806,338	944,710
處置/清算聯營及合營企業收到的現金淨額		2,605,741	4,463,020
處置物業及設備及其他資產收到的現金		2,107,689	1,279,277
購買金融資產支付的現金		(86,101,894)	(124,680,507)
投資聯營及合營企業支付的現金		(1,393,398)	(336,413)
存放金融機構質押款項		952,882	1,701,782
購建物業及設備、投資性物業及其他資產支付 的現金		(538,725)	(981,666)
取得子公司增加現金淨額		—	12,000
處置子公司收到的現金淨額		1,526,400	175,809
投資活動所得現金淨額		8,577,936	43,413,381

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

	截至12月31日止年度		
	附註五	2022年	2021年
來自籌資活動的現金流量			
合併結構化主體現金淨額		<b>(22,029,810)</b>	(36,383,699)
發行永久債務資本		<b>19,900,000</b>	—
贖回永久債務資本		<b>(14,911,370)</b>	(3,345,465)
非金融機構子公司借款		<b>19,496,180</b>	27,664,954
非金融機構子公司償還借款		<b>(33,373,400)</b>	(38,600,104)
償還租賃負債		<b>(552,620)</b>	(906,299)
發行債券及票據收到的現金		<b>101,570,743</b>	114,160,614
贖回債券及票據支付的現金		<b>(117,140,932)</b>	(172,937,919)
發行股票所得現金		—	41,981,804
應付債券及票據和其他借款利息支出		<b>(9,793,417)</b>	(18,364,495)
分配股利支付的現金		<b>(66,001)</b>	(4,643,689)
向永久債務資本持有者派息支付的現金		<b>(947,259)</b>	(971,695)
籌資活動支付的現金淨額		<b>(57,847,886)</b>	(92,345,993)
現金及現金等價物(淨減少)/淨增加額		<b>(82,846,693)</b>	46,490,973
於年初的現金及現金等價物餘額		<b>179,637,223</b>	133,154,878
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<b>(36,033)</b>	(8,628)
於年末的現金及現金等價物餘額	56	<b>96,754,497</b>	179,637,223
經營活動(支付)/所得的現金淨額包括：			
收到的利息		<b>30,955,174</b>	58,303,180
支付的利息		<b>(32,698,351)</b>	(38,983,880)
		<b>(1,743,177)</b>	19,319,300

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 一、一般資料

中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱「本公司」)的前身是中國華融資產管理公司(以下簡稱「原華融」)，系於1999年11月1日經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)批准，並由中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)投資設立的國有獨資金融企業。經國務院批准，原華融於2012年9月28日完成整體改制，成立本公司。本公司註冊地址位於中國北京西城區金融大街8號，郵政編碼100033。

本公司經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)批准持有J0001H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼911100007109255774號企業法人營業執照。

於2015年10月30日，本公司在香港聯合證券交易所上市。本公司及其子公司統稱為本集團。

本集團主要經營範圍為：收購、受託經營金融機構和非金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置；債權轉股權，對股權資產進行管理、投資和處置；破產管理；對外投資；買賣有價證券；發行金融債券、同業拆借和向其他金融機構進行商業融資；經批准的資產證券化業務、金融機構託管和關閉清算業務；財務、投資、法律及風險管理諮詢和顧問業務；資產及項目評估；金融租賃業務；證券期貨業務；基金管理業務；資產管理業務；房地產開發業務以及銀保監會或其他監管機構批准的其他業務等。

合併財務報表以本公司功能貨幣人民幣呈列。



## 二、應用新訂及經修訂的國際財務報告準則

### 1. 2022年已生效的準則、修訂及解釋公告

本集團適用以下首次確認準則及修訂，這些準則和修訂於2022年1月1日或之後開始的會計年度生效(除非另有說明)。本集團尚未提前採用任何已發佈但尚未生效的其他準則、解釋公告或修訂。

國際財務報告準則第3號(修訂)	概念框架的索引
國際會計準則第16號(修訂)	物業、廠房和設備 — 達到預定可使用狀態前的收益
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同 — 合同履約成本
國際財務報告準則年度改進 (2018–2020年度)	國際財務報告準則第1號、第9號、第16號後附的示例和 國際會計準則第41號(修訂)

國際財務報告準則第3號(修訂)旨在以國際會計準則理事會2018年3月發佈的《財務報告概念框架》取代先前版本的引用，但並未顯著改變其要求。此外，修正案為《國際財務報告準則第3號企業合併》的確認原則新增了一項例外規定，以避免在單獨發生的情況下，在《國際會計準則第37號》或《國際財務報告解釋公告第21號：稅費》範圍內的負債和或有負債產生的「2天」的潛在損益問題。例外情況要求各實體分別應用《國際會計準則第37號》或《國際財務報告解釋公告第21號》中的標準，而不在引用《財務報告概念框架》，以確定收購日是否存在當前義務。修正案還澄清了或有資產在收購日不具備確認資格。

國際會計準則第16號(修訂)禁止實體從一項物業、廠房和設備的成本中扣除將該資產達到預定可使用狀態前，出售產出的產品的任何收益。相反，實體將出售此類產品的收益以及生產此類產品的成本確認為損益。

國際會計準則第37號(修訂)，實體在評估合同是否虧損時，需要確認提供貨物或服務的合同直接相關的成本，包括履行合同的增量成本(例如：直接人工、直接材料)以及與履行合同直接相關的其他成本分攤(例如，被用於履行合同的設備的折舊費攤銷、合同管理和監督費用)。一般管理費用與合同沒有直接關係，除非根據合同明確向交易對手方收取，否則不包括在內。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 二、應用新訂及經修訂的國際財務報告準則(續)

### 1. 2022年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則年度改進(2018–2020年度)列出了國際財務報告準則第1號、第9號、第16號後附的示例和國際會計準則第41號的修訂。國際財務報告準則第9號(修訂)澄清了實體在評估新金融負債或修改後金融負債的條款是否與原始金融負債的條款有實質性差異時包括的費用。這些費用僅包括借款人和貸款人支付或收取的費用，包括借款人或貸款人代表另一方支付或收取的費用。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

### 2. 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起／ 之後的 年度內生效
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計定義	2023年1月1日
國際會計準則第1號、 國際財務報告準則實務公告 第2號(修訂)	會計政策披露	2023年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租交易中的租賃負債計量	2024年1月1日
國際會計準則第1號	將負債分類為流動或非流動負債	2024年1月1日

## 二、應用新訂及經修訂的國際財務報告準則(續)

### 2. 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第8號(修訂)引入了「會計估計」的定義。該修訂旨在澄清會計估計變更與會計政策變更及差錯更正之間的區別。此外，它們還澄清了實體如何使用計量技術和參數來進行會計估計。

國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務公告第2號 — 就重要性水平作出判斷(修訂)提供了指導和例證，以幫助實體對會計政策披露就重要性水平作出判斷。修訂旨在幫助實體提供更有用的會計政策披露，將實體披露其「重大」會計政策的要求替換為披露其「重要性水平」會計政策的要求，並增加實體在決策中如何應用重要性水平概念的指導關於會計政策披露的決定。

國際財務報告準則第16號(修訂)規定了賣方兼承租人對售後租回中的租賃負債進行後續計量，以確保賣方兼承租人不得確認與租回獲得的使用權有關的利得或損失。

國際會計準則第1號(修訂)規定了將負債分類為流動或非流動的要求。修正案明確：

- 清償延期權利的含義
- 清償延期權利必須在報告日即存在
- 該分類不受企業執行清償延期之可能性的影響
- 只有當可轉換負債的嵌入衍生工具本身是一種權益工，該等條款不影響負債之分類

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對合併財務報表的影響。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策

### 1. 合規聲明

合併財務報表已採用國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表載有香港聯交所證券上市規則(「上市規則」)及香港《公司條例》規定的適用披露。

### 2. 編製基礎

本合併財務報表中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產按公允價值計量。持有待售資產按公允價值減去預計費用後的金額，以及符合持有待售條件時的原賬面價值，取兩者孰低計價。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見附註四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源。

#### 持續經營編製基礎

本集團財務報表以持續經營假設為編製基礎。面對複雜嚴峻的外部形勢，2022年本公司圍繞「一年走上正軌、三年質效顯著提升、五年成為行業標桿」的「一三五」戰略目標，積極回歸不良資產主業，有力服務實體經濟、防範化解風險，深入推進存量風險攻堅戰。

受資本市場波動、宏觀經濟形勢及房地產行業下行等因素疊加影響，本集團2022年度歸屬於母公司股東的淨虧損為人民幣275.8億元。

受經營業績明顯下滑的影響，公司個別監管指標面臨達標壓力，流動性管理面臨挑戰。於2022年12月31日，本集團應付債券餘額為人民幣1,898.6億元，其中，一年內到期的應付債券餘額為人民幣180.2億元。於2022年12月31日，本集團借款餘額為人民幣6,295.0億元，其中，一年內到期的借款餘額為人民幣4,210.6億元。

## 三、重要會計政策(續)

### 2. 編製基礎(續)

#### 持續經營編製基礎(續)

鑒於以上情況，本集團管理層已審慎考慮並評估本集團未來的經營計劃、可用流動資金及可能的融資來源等，以確保未來12個月內能夠持續運營。包括：

- 1) 在主要股東支持下，深入推進「一三五」戰略目標實施，全面加強戰略引領、經營管理、改革創新，進一步聚焦主業、回歸本源，持續推進瘦身健體，為三年打贏轉型發展攻堅戰、五年成為行業標桿奠定堅實基礎。
- 2) 依託中信集團產融並舉優勢，加強與主要股東的協同。本公司已與中信集團簽訂資金及資產交易框架協議和綜合服務協議，整合本公司與中信集團的優勢資源，充分發揮中信集團綜合金融平台協同效應，推進本公司與中信集團在項目拓展、業務創新及投融資等方面建立協調機制，加強信息聯動和合作共贏，推動本集團業務的發展。
- 3) 保持流動性穩定。本集團密切監測市場流動性狀況，嚴格開展風險監測和控制，境內外債券按期兌付，就融資續作與金融機構積極溝通，目前與金融機構均保持正常穩定資金往來，本集團流動性風險可控。

本公司就以上應對措施以及未來經營計劃與主要股東及有關部門保持積極溝通，並編製了未來一年的現金流量預測。本公司董事已審閱相關預測。本公司管理層認為，通過上述應對措施可以獲得足夠的營運資金以確保本集團於未來12個月內能夠持續經營。因此，本公司認為採用持續經營基礎編製本公司財務報表是恰當的。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 3. 合併基礎

合併財務報表包括本公司及子公司及其所控制的主體(包括結構化主體)於2022年12月31日的財務報表。公司主體具有對子公司的控制時，將其納入合併範圍。僅當本公司符合以下各項時，方具有控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的各項活動而面臨或享有可變回報；以及
- 有能力行使對被投資方的權力影響回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

當本集團擁有被投資者的表決權不足多數時，在此類表決權足以賦予其單方面主導被投資者相關活動的實際能力的情況下，本集團擁有對被投資者的權力。在評估本集團對被投資者中的表決權是否足夠賦予其權力時，本集團考慮了如下相關的事實和情況：

- 本集團持有的表決權規模相對於其他表決權持有者的規模及表決權的分散情況；
- 本集團、其他表決權持有者或其他各方持有的潛在表決權；
- 源自其他合同安排的權力；以及
- 表明本集團在需要做出決策時是否有主導相關活動的現有能力的額外事實和情況，包括先前股東大會的表決情況。

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團喪失對子公司實施控制之日為止納入合併損益或其他綜合收益表內。

## 三、重要會計政策(續)

### 3. 合併基礎(續)

損益和其他綜合收益的各個項目歸屬於本公司所有者及非控制性權益。子公司的全部綜合收益都歸屬於本公司所有者和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，與本集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

子公司的非控制性權益與本集團於其中的權益分開列報，代表當前所有者權益並使其持有者有權在清算時享有相關子公司淨資產之比例份額的非控制性權益。

#### 集團於現有子公司的所有者權益變動

如果集團於現有子公司的所有者權益變動未導致本集團失去對該等子公司的控制權，則有關變動按權益性交易處理。本集團權益的相關組成部分及非控制性權益的賬面金額會作調整以反映子公司權益的相關變動，包括按本集團及非控制性權益的權益比例在兩者之間重新分配相關儲備。

經調整非控制性權益金額與所支付或收取對價的公允價值之間的差額直接在權益確認，並歸本公司股東所有。

當本集團喪失對子公司的控制權時，終止確認該子公司的資產和負債和非控制性權益(如有)。確認利得或損失並計入損益，該利得或損失的計算為(i)所收到的對價的公允價值和任何保留權益的公允價值總額，與(ii)此前歸屬於本公司股東的子公司的資產(包括商譽)和負債的賬面價值之間的差額。此前計入其他綜合收益的與子公司相關的全部金額應視同本集團已直接處置該子公司的相關資產或負債進行核算，即重分類到損益或結轉到適用的國際財務報告準則規定/允許的其他權益類別。在前子公司中保留的投資在喪失控制權之日的公允價值應作為按照《國際財務報告準則第9號》進行初始確認的公允價值，或者作為在聯營企業或合營企業中的投資的初始確認成本(如適用)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 4. 企業合併

企業合併，除同一控制下企業合併外，採用購買法進行會計處理。在企業合併中所轉讓的對價以公允價值計量，即按下列各項在購買日的公允價值之和來計算：本集團所轉讓的資產、本集團對被購買方的前所有者發生的負債、以及本集團為換取被購買方的控制權而發生的權益總和。與購買相關的成本通常在發生時計入當期損益。

在購買日，所取得的可辨認資產和所承擔的負債應以公允價值予以確認。

商譽應按所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方持有的權益(如有)在購買日的公允價值的總額與購買日所取得的可辨認資產和所承擔的負債相抵後的淨額之間的差額進行計量。如果在重新評估後，購買日的可辨認淨資產和所承擔的負債相抵後的淨額超過了所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方持有的權益(如有)的公允價值的總額，超出的差額立即作為購買利得計入損益。

代表所有者權益並賦予所有者在相關實體清算時按比例享有相關子公司淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或所確認非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產金額的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。其餘類型的非控制性權益應按照公允價值計量。

如果企業合併是分階段進行的，則應按其在購買日(獲得控制權的日期)的公允價值重新計量本集團先前在被購買方中持有的權益，且相關的利得或損失(如有)應酌情計入損益或其他綜合收益。本集團採用與直接處置先前持有的權益的相同基礎核算購買日前在被購買方持有的權益產生的被計入其他綜合收益和根據《國際財務報告準則第9號》計量的金額。

本集團在報告期內發生的企業合併，如果其初始會計處理於報告期末時尚未完成，則本集團對那些尚未完成會計處理的項目報告暫定金額。本集團應追溯調整上述會計核算期間確認的暫定金額和確認額外的資產或負債，以反映新獲取的關於購買日存在的事實和情況的信息(如果在購買日已知這些信息將對購買日確認的金額產生影響)。



## 三、重要會計政策(續)

### 5. 商譽

因企業合併產生的商譽按購買日的成本減累計減值(如有)計量(參見附註三、4)。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元(或現金產出單元組合)，代表本集團基於內部管理的目的監控商譽的最小單元，且不大於經營分部。

獲分配商譽的現金產出單元(或現金產出單元組合)會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。對於報告期內購買業務產生的商譽，獲分配商譽的現金產出單元(或現金產出單元組合)將在報告期末前進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元(或單元組)的其他資產。

在處置相關現金產出單元或現金產出單元組內的任何現金產出單元時，所佔分攤商譽均計入處置損益中。當本集團處置現金產出單元(或現金產出單元組內的現金產出單元)內的一項經營時，處置的商譽金額基於處置的經營(或現金產出單元)相關價值和留存的現金產出單元(或現金產出單元組)部分進行計量。

本集團有關因購買聯營及合營企業形成的商譽的政策詳見附註三、6。

### 6. 於聯營及合營企業之權益

聯營企業指本集團對其有重大影響的實體。重大影響指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

合營企業是指集團對其淨資產享有權利的合營安排。共同控制，是指按照合同約定對某項經濟活動所共有的控制，僅在與該項經濟活動相關的決策需要分享控制權的投資方一致同意時存在。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 6. 於聯營及合營企業之權益(續)

聯營及合營企業的業績、資產及負債按權益法計入合併財務報表。對於被用於權益法核算的聯營及合營企業的財務報表的編製，在相同條件下對類似交易及事項的處理採用與本集團統一的會計政策，部分聯營或合營企業尚未應用《國際財務報告準則第9號》、《國際財務報告準則第15號》和《國際財務報告準則第16號》的情形除外。本集團已進行恰當的調整使得聯營及合營企業的會計政策與本集團的會計政策保持一致。根據權益法，對聯營或合營企業投資於初始確認時在合併財務報表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營或合營企業淨資產份額的變動進行調整。除損益及其他綜合收益外，聯營企業／合營企業的資產淨值變動不予入賬，除非該等變動導致本集團持有的所有者權益出現變動。如果聯營或合營企業的虧損超過本集團在聯營或合營企業中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營或合營企業淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營或合營企業進行支付時，本集團才會就額外應佔虧損進行確認。

聯營或合營企業中的投資應自被投資者成為聯營或合營企業之日起採用權益法進行核算。取得聯營或合營企業中的投資時，購買成本超過在購買日確認的本集團在聯營或合營企業之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽會納入投資的賬面金額內。重估後，本集團應佔可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額高出收購成本之差額確認為取得對聯營或合營企業投資當期的損益。

本集團評估是否存在客觀證據表明於聯營及合營企業之權益可能發生減值。倘存在客觀證據，則該投資以賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號》的要求視同一項資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值在兩者間的較高者)之間差額進行計量。任何已確認的減值損失不會分攤至構成該項投資賬面價值一部分的任何資產，包括商譽。任何資產減值損失的轉回按照《國際會計準則第36號》要求確認，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

## 三、重要會計政策(續)

### 6. 於聯營及合營企業之權益(續)

當本集團對聯營企業不再具有重大影響力或對合營企業不再具有共同控制時，將其作為出售於被投資方全部權益入賬，且產生利得或損失於損益中確認。如果本集團保留在前聯營企業或合營企業中的權益，且所保留的權益是一項《國際財務報告準則第9號》範圍內的金融資產，則本集團按當日的公允價值計量所保留的權益，且該公允價值被視為其初始確認時的公允價值。本集團應將聯營企業或合營企業在終止採用權益法之日的賬面價值與剩餘權益的公允價值及處置聯營企業或合營企業部分權益收入的公允價值之和的差額確認為處置該聯營企業或合營企業的損益。此外，原股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，應當在終止採用權益法核算時採用與聯營企業或合營企業直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。因此，如果此前被該聯營企業或合營企業計入其他綜合收益的利得或損失應在其處置相關資產或負債時被重分類至損益，則本集團應在終止採用權益法時將此項利得或損失從權益重分類至損益(作為一項重分類調整)。

當投資企業從聯營企業變為合營企業或從合營企業變為聯營企業時，本集團繼續採用權益法核算。所有者權益發生此類變動時，不存在以公允價值進行重新計量的情況。

當本集團減少其在聯營企業或合營企業中持有的所有者權益份額，但仍繼續使用權益法核算的，如果該聯營企業或合營企業此前計入其他綜合收益的利得或損失應在其處置相關資產或負債時被重分類至損益，則本集團應按減少的所有者權益份額比例將該其他綜合收益的份額重分類至當期損益。

本集團實體與本集團聯營或合營企業交易產生的收益及損失，僅按本集團在相應聯營或合營企業中不佔有的權益份額在合併財務報表予以確認。

### 7. 現金及現金等價物

現金是指本集團持有的庫存現金及使用不受任何限制的存款。現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險小的投資。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 8. 外幣交易

本公司及本公司於中國大陸地區經營業務之子公司的功能貨幣為人民幣。本公司於中國大陸地區以外地區經營業務之子公司根據其經營所在主要經濟環境選擇功能貨幣。

在編製個體主體的財務報表時，以該主體的功能貨幣以外的貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行計算。在報告期末，以外幣計值的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應以公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因外幣貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額計入當期損益。

為列報合併財務報表，本集團的經營單元(即境外機構)的資產和負債均採用報告期末的即期匯率折算為本集團列報貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日平均匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的折算儲備(同時適當地分配至非控制性權益)。

在處置境外經營單元時(即，完全處置本集團在境外經營單元中的權益、或導致對某一包含境外經營的子公司失去控制權的處置、或部分處置某一包含境外經營的合營安排或聯營企業中的權益(其中保留的權益構成一項金融資產))，與該境外經營單元相關的歸屬於本公司所有者的權益中的累計匯兌差額應重分類至損益。

此外，在部分處置某一子公司，且此類處置不會導致本集團喪失對該子公司的控制權時，該境外經營中相應比例的累計匯兌差額應重新歸結為非控制性權益而不是計入損益。在所有其他部分處置中(即，對聯營企業或合營安排的部分處置，且此類處置不會導致本集團喪失重大影響力或共同控制)，相應比例的累計匯兌差額應重分類至損益。

收購境外經營所產生的商譽和對可辨認資產及負債的公允價值調整作為該境外經營的資產和負債處理，並以資產負債表日的匯率進行折算。由此產生的匯兌差異計入其他綜合收益。

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具

當集團實體成為金融工具合同條款中的一方時，於合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。除按照《國際財務報告準則第15號》進行初始計量與客戶之間的合同產生的應收款項外，其他金融資產和金融負債以公允價值初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債外，取得或發行金融資產和金融負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因取得以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的直接交易成本直接計入損益。

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在有關期間分配利息收入和利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預計存續期或更短期間內(如適當)的估計未來現金收支(包括支付或收取的構成實際利率組成部分的所有費用和貼息、交易費用以及其他溢價或折價)恰好折現為其初始確認時賬面淨額所使用的利率。

#### 9.1 金融資產的分類和後續計量

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

##### **業務模式**

業務模式反映實體如何管理金融資產以產生現金流量，比如實體持有金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何產生現金流量，業務模式及業務模式下金融資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員，影響業務模式(及業務模式下金融資產)業績的風險、特別是管理風險，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.1 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

滿足下列條件的金融資產在後續期間按照攤餘成本計量：

- 持有金融資產的業務模式目標是為了收取合同現金流量；及
- 合同條款導致在特定日期產生的現金流量僅代表本金和未償還本金的利息。

滿足下列條件的金融資產後續以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

- 持有金融資產的業務模式目標是為了出售和同時收取合同現金流量；及
- 合同條款導致在特定日期產生的現金流量僅代表本金和未償還本金的利息。

所有其他金融資產後續以公允價值計量且其變動計入損益，除本集團可以在金融資產初始確認日期作出不可撤銷的選擇，將權益投資公允價值的後續變動計入其他綜合收益，前提是此項權益投資既不是以交易為目的而持有也並非為《國際財務報告準則第3號企業合併》所適用的企業合併中購買方確認的或有對價。

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.1 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 合同現金流量特徵(續)

滿足下列條件之一的金融資產劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 取得該金融資產的目的，主要是為了近期内出售；或
- 初始確認時即屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 屬於衍生工具，但是被指定且為有效套期工具的衍生工具除外。

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

另外，本集團可以作出不可撤銷的選擇，將符合以攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量標準的金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入損益，前提是該指定將消除或顯著減少會計不匹配。

##### (i) 攤餘成本與利息收入

以攤餘成本後續計量的金融資產和以公允價值後續計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具／應收款的利息收入採用實際利率法計量。利息收入應根據金融資產的賬面總額乘以實際利率法來計算，但後續發生信用減值的金融資產除外。後續發生了信用減值的金融資產，應從下個報告期開始，按照金融資產的攤餘成本乘以實際利率計算利息收入。如果已發生信用減值的金融工具的信用風險改善使得金融資產不再面臨信用減值，那麼從確定該資產不再發生減值後的報告期開始，通過金融資產的賬面總額乘以實際利率來計算利息收入。

對於購入或源生已發生信用減值的資產，本集團根據經信用調整後的實際利率，以及金融資產初始確認時的攤餘成本計算利息收入。即使信用風險改善使得金融資產不再面臨信用減值，也不得轉為以賬面總額為基礎計算利息收入。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.1 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 合同現金流量特徵(續)

##### (ii) 劃分為以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具／應收款

採用實際利率法計算利息收入的劃分為以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具／應收款賬面價值的後續變動，以及匯兌利得和損失，計入當期損益。該等債務工具／應收款的賬面價值的所有其他變動計入其他綜合收益並在投資重估儲備項下累計。減值準備計入當期損益並相應調整其他綜合收益而不抵減該等債務工具／應收款賬面價值。終止確認該等債務工具／應收款項時，先前在其他綜合收益中確認的累計利得和損失重分類至當期損益。

##### (iii) 指定為以工具價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資後續以公允價值計量，公允價值變動產生的利得和損失計入其他綜合收益且於投資重估儲備中累計，且不進行減值測試。處置該等權益投資時，累計利得或損失將不會重分類至當期損益，而直接計入留存收益。

當本集團確立收取股利的權利時，這些權益工具投資產生的股利計入損益，除非該等股利明確代表為收回投資成本的一部分。股利計入損益類的「股利收入」項目。

##### (iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的金融資產則以公允價值計量且其變動計入損益。

於每個報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值計量，產生的任何利得或損失計入當期損益。於損益中確認的利得或損失淨額包括金融資產產生的股利和利息，並計入「不良債權資產公允價值變動」、「其他金融資產和負債公允價值變動」或「股利收入」項目。



## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目

本集團按預期信用損失模式對金融資產(包括客戶貸款及墊款、買入返售金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以攤餘成本計量的債務工具及其他金融資產)以及按《國際財務報告準則第9號》計提減值的其他項目(包括應收融資租賃款、信用增級及信用承諾)進行減值評估。預期信用損失金額於每個報告日更新，反映初始確認後信用風險的變化情況。

整個存續期的預期信用損失指相關工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失(對應第二階段和第三階段)。相對的，12個月預期信用損失指資產負債表日後的12個月內可能發生的違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分(對應第一階段)。相關評估是根據本集團以往的信用損失經驗，並針對債務人特定因素，一般經濟狀況和對資產負債表日現狀和預期未來狀況的評估進行調整後完成。

對應收款項、預付賬款及未包含重大融資成分的合同資產，本集團始終確認整個存續期的預期信用損失。對於該等資產中金額重大的項目，本集團對其預期信用損失進行單獨評估或運用減值準備矩陣進行分組並組合評估。

對於所有其他的工具，本集團評估其減值準備相當於12個月內預期信用損失，但如果信用風險自初始確認後已顯著增加，則本集團按照整個存續期內預期信用損失進行確認。關於是否按整個存續期內預期信用損失確認減值準備的評估，是基於自初始確認後信用風險顯著增加的可能性或違約風險的發生而確定。

#### (i) 信用風險顯著增加

本集團在評估信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團對資產負債表日金融工具違約風險和初始確認日金融工具違約風險進行比較。在作出此項評估時，本集團綜合考慮合理且可靠的定量及定性信息，包括考慮歷史經驗以及無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的前瞻性信息。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目(續)

##### (i) 信用風險顯著增加(續)

具體而言，在評估信用風險是否顯著增加時，須考慮下列信息：

- 金融資產的外部(如適用)或內部信用評級實際或預期出現嚴重惡化；
- 反映信用風險的外部市場指標出現嚴重惡化，例如，信用利差顯著增加，債務人信用違約互換價格顯著增加；
- 商業、金融或經濟條件出現現時或預期不利變化，造成債務人履行其債務義務的能力嚴重下降；
- 債務人經營業績的實際或預期重大惡化；
- 債務人監管、經濟或技術環境發生現時或預期重大不利變化導致債務人履行其債務義務的能力嚴重下降。

不論上述評價結果如何，如果合同付款逾期超過30日，則本集團假設信用風險自初始確認後已經顯著增加，除非本集團有合理且有依據的信息表明並非如此。

儘管如此，如果債務工具在資產負債表日即被確定為信用風險較低，則本集團假設債務工具的信用風險自初始確認後不會顯著增加。滿足下列條件時，債務工具的信用風險視為較低：(1)債務工具的違約風險較低，(2)債務人於近期內履行其合同現金流量義務的能力較強，(3)經濟和業務狀況的不利變化可能在長期內，但並非必然地，降低債務人履行其合同現金流量義務的能力。本集團將一項債務工具的信用風險視為較低，條件是其內部或外部評級達到全球認可定義的「投資級」。

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目(續)

##### (i) 信用風險顯著增加(續)

就貸款承諾和財務擔保合同而言，當本集團成為不可撤銷之承諾的一方之時，作為評估減值的初始確認日。在評估貸款承諾的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮與貸款承諾相關的貸款違約風險的變化；就財務擔保合同而言，本集團考慮特定債務人合同違約風險的變化。

本集團定期監控確定信用風險是否大幅增加的標準的有效性，並進行適時修訂，以確保該標準能夠在相關金額發生逾期之前即能識別信用風險的顯著增加。

##### (ii) 違約的定義

對於內部信用風險管理而言，當自內部或外部獲取的信息表明債務人不太可能全額償付包括本集團在內的債權人時(不考慮本集團持有的任何抵質押品)，本集團將視為發生違約事件。

無論上述評估結果如何，如果金融資產發生逾期超過90天，本集團均認為已發生違約，除非本集團有合理且有依據的信息表明該等情況適用更加寬鬆的違約標準。

##### (iii) 已發生信用減值的金融資產

如果發生一項或多項事件對於金融資產的預期未來現金流量產生不利影響，則該金融資產發生了信用減值。信用減值的證據包括下列事項的可觀察數據：

- (a) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (b) 違反合同，如違約或逾期事件等；

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目(續)

##### (iii) 已發生信用減值的金融資產(續)

- (c) 一個或多個債權人出於經濟或合同等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步(而在其他情況下不會作此讓步)；
- (d) 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- (e) 因財務困難導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- (f) 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實。

##### (iv) 核銷政策

當有信息表明交易對方處於嚴重的財務困境且沒有現實的恢復希望時，例如：當交易對方已處於清算程序或已進入破產程序時，無論哪個事項更早發生，則本集團核銷該金融資產。考慮到法律建議，在適當情況下，被核銷的金融資產仍可能在本集團的追償程序下受到強制執行。核銷構成終止確認，後續收回的款項於損益中確認。

##### (v) 預期信用損失的計量及確認

預期信用損失通過違約概率、違約損失率(即違約損失的程度)及違約風險暴露的函數進行計量。對於違約概率和違約損失率的評估，是基於歷史數據，結合前瞻性信息進行調整。對預期信用損失的估計反映了無偏和概率加權金額，該金額以發生違約的風險為權重釐定。

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目(續)

##### (v) 預期信用損失的計量及確認(續)

一般而言，預期信用損失是本集團根據合同應收的所有合同現金流量與本集團預期收取的所有現金流量之間的差額，並按初始確認時確定的實際利率折現。對於應收融資租賃款，用於確定預期信用損失的現金流量與根據《國際財務報告準則第16號》計量的應收融資租賃款所使用的現金流量一致。

對於財務擔保合同，本集團僅在根據被擔保的工具條款，債務人發生違約的情況下才進行付款。因此，預期損失為本集團就該合同持有人發生的信用損失向其做出賠付的預計付款額，減去本集團預期待向該持有人，債務人或任何其他方收取的金額之間的差額的現值。

對於未提取的貸款承諾，預期信用損失應為在貸款承諾持有人提用相應貸款的情況下，本集團應收取的合同現金流量與預期收取的現金流量之間的差額。

對於無法確定實際利率的財務擔保合同或貸款承諾的預期信用損失，本集團將採用的折現率應反映針對貨幣的時間價值及特定於現金流量的風險的當前市場評估，前提是僅當此類風險是通過調整折現率予以考慮，而非調整用於折現的現金短缺。

如果預期信用損失以組合方式計量，或針對個別工具層面的證據可能無法獲取，則金融工具按下述基礎分組：

- 金融工具的性質；
- 逾期狀況；
- 債務人性質及行業；以及
- 可獲得的外部信用評級。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目(續)

##### (v) 預期信用損失的計量及確認(續)

管理層定期對分組進行覆核，以確保每個分組之組成部分持續具有類似信用風險特徵。

利息收入根據金融資產的賬面總額計算，但金融資產發生信用減值的情況除外，此時利息收入根據金融資產的攤餘成本計算。

對於財務擔保合同而言，損失準備為根據《國際財務報告準則第9號》所確定的損失準備金額和初始確認金額酌情減去擔保期內確認的累計收入金額之間的較高者。

對於未提用的貸款承諾，損失準備為下列兩者差額的現值：

- 如果貸款承諾持有人提用相應貸款的情況下，本集團應收取的合同現金流量，和
- 提用貸款後本集團預期收取的現金流量。

除以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益中的債務工具／應收款的投資，貸款承諾和財務擔保外，本集團就其他所有金融工具，通過調整其賬面金額，在損益中確認減值利得或損失，且相應調整通過損失準備賬戶確認。對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，損失準備於其他綜合收益中確認，且在不減少這些債務工具／應收款的賬面價值的情況下，於投資重估儲備中累計。該金額代表與累計損失準備相關的投資重估儲備之變動。

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.2 金融資產減值以及按《國際財務報告準則第9號》進行減值評估的其他項目(續)

##### (vi) 預期信用損失準備在財務狀況表中的列報

預期信用損失的損失準備在財務狀況中的列報如下：

- 以攤餘成本計量的金融資產：從資產賬面總額中扣除；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具：由於賬面金額以公允價值計量，因此，不在財務狀況表中確認損失準備。但是，損失準備在投資重估中作為重估金額的一部分(見附註五、27)；
- 貸款承諾和財務擔保：作為一項預計負債；及
- 含提用和未提用成分的金融工具，且本集團無法從已提用成分中單獨識別貸款承諾成分的預期信用損失：本集團就兩種成分合併確認損失準備。合併的金額從已提取成分的賬面總額扣除。對於損失準備超過已提取成分總額的部分作為一項準備列報。

#### 9.3 金融資產的終止確認

僅於獲取金融資產所產生的現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及報酬轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，並繼續控制該項轉移資產，本集團確認資產的保留權益及其可能支付的相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認時，將資產的賬面價值及收到及應收的對價之和的差額計入當期損益。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.3 金融資產的終止確認(續)

本集團分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資終止確認時，先前於投資重估儲備的利得或損失重新分類至損益。

本集團初始確認時選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資終止確認時，先前於投資重估儲備中累計的得或損失不會重新分類至損益，而是轉撥至留存收益。

#### 9.4 金融負債與權益工具

##### 分類為債務或權益

債務和權益工具會根據合同條款的實質以及金融負債和權益工具的定義分類為金融負債或權益。

##### 權益工具

權益工具是指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。本集團發行的權益工具以已收所得款項扣除直接發行成本後的金額確認。

本集團發行的永久債務資本，如果本集團不承擔向持有人交付現金或其他金融資產的義務，或者是在於本集團不利情形下和持有人交換金融資產或金融負債的潛在義務，該永久債務資本被分類為權益工具，以發行時收到的對價扣除直接發行成本後進行初始計量。

##### 金融負債

所有金融負債均為採用實際利率法以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入當期損益。



## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.4 金融負債與權益工具(續)

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，當金融負債：(i)為交易而持有或(ii)被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

滿足下述條件的金融負債系為交易而持有的金融負債：

- 發行金融負債的目的主要是為近期購回；或
- 在初始確認時是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具，但財務擔保合同或被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

除了為交易而持有的金融負債或作為收購方在企業合併中的或有對價以外的金融負債，可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，如果：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；或
- 根據本集團制定的風險管理或投資策略，該金融負債是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，該項負債的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且有關分組的信息是按此基礎由內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而《國際財務報告準則第9號》允許將整個組合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.4 金融負債與權益工具(續)

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

對於被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，歸屬於該負債信用風險變動的公允價值變動金額計入其他綜合收益，除非在其他綜合收益中確認負債信用風險變動的影響將會產生或擴大損益的會計不匹配。對含有嵌入衍生工具的金融負債，如可轉換貸款票據，在確定列入其他綜合收益的金額時，不包括嵌入衍生工具公允價值變動。於其他綜合收益中確認的歸屬於金融負債信用風險的公允價值變動不得後續重分類至損益。相反，該等變動於金融負債終止確認時轉入留存收益。

##### 以攤餘成本計量的金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量，終止確認或攤銷產生的收益或損失計入當期損益。

##### 財務擔保合同

財務擔保合同是指當債務人未按時履行債務時，保證人按照約定履行債務以彌補債權持有者損失的合同。財務擔保合同負債按其公允價值進行初始計量。按照下述兩者中的較高者進行後續計量：

- 根據《國際財務報告準則第9號》確定的損失準備金額；與
- 適當的初始確認金額減去在擔保期間確認的累計攤銷額。

## 三、重要會計政策(續)

### 9. 金融工具(續)

#### 9.5 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其公允價值在報告期末重新進行計量。除衍生工具被指定為套期工具且套期是有效的外，產生的利得或損失計入損益，而作為有效套期的衍生工具產生的利得或損失，其計入損益的時間將取決於套期關係的性質。

通常，自主合同中分離出的單個工具中的多個嵌入衍生工具被視為單個複合嵌入衍生工具，除非該等衍生工具與不同風險敞口相關且該等衍生工具可分離並相互獨立。

#### 嵌入式衍生工具

混合合同中的嵌入衍生工具包含在《國際財務報告準則第9號》範圍內金融資產主合同中的，不進行分拆。整個混合合同以攤餘成本或公允價值進行適當分類和後續計量。

非衍生主合同中嵌入的衍生工具不屬於《國際財務報告準則第9號》範圍內的資產的，且其滿足衍生工具定義，嵌入衍生工具的特徵和風險與主合同的特徵和風險不緊密相關，且主合同不是以公允價值計量且其變動計入當期損益進行會計處理的，應當將其作為單獨的衍生工具處理。

#### 9.6 金融資產和金融負債的抵銷

當且僅當本集團具有抵銷已確認金額的法定權利且本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在合併財務狀況表中列報。

### 10. 套期會計

本集團指定若干衍生工具作為現金流量套期的套期工具。

於套期關係開始時，本集團記錄套期工具與被套期項目之間的關係，及其風險管理目標和其進行各項對沖交易的策略。此外，於套期開始時及持續基礎上，本集團記錄套期工具是否在抵銷歸因於被套期風險的被套期項目的現金流量方面高度有效。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 10. 套期會計(續)

#### 套期關係和有效性的評估

評估套期有效性時，本集團將考慮套期工具在抵銷被套期項目歸屬於被套期風險的現金流量變動方面是否有效，即當套期關係滿足下列所有套期有效性要求時：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係；
- 信用風險的影響不超過該經濟關係產生的價值變動；以及
- 該套期關係之套期比率與本集團實際對沖的套期項目數量以及實體實際用於對沖被套期項目數量的套期工具數量產生的套期比例相同。

倘套期關係不再滿足套期比率相關的套期有效性要求，但該制定的套期關係的風險管理目標保持不變，則本集團將調整套期關係的套期比率(即套期的再平衡)，以使其再次滿足要求。

#### 現金流量套期

被指定為現金流量套期且符合條件的衍生工具，其公允價值的變動屬於有效套期的部分計入其他綜合收益，無效套期部分計入當期損益。

原於其他綜合收益中確認並於權益中累計的金額，將於被套期項目對損益產生影響時重分類進損益，作為經確認的套期項目列報於合併損益表同一項目中。

#### 終止套期會計

僅當套期關係(或部分)不再滿足合格標準(再平衡之後，如適用)時，本集團預期將終止套期會計。這包括套期工具到期或出售、終止或行權的情況。終止套期會計可影響整體或部分套期關係(在此情況下，套期關係的剩餘部分將繼續使用套期會計)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 10. 套期會計(續)

#### 終止套期會計(續)

就現金流量套期而言，任何在當時於其他綜合收益中確認並於權益中累計的損益在預期交易最終於損益中予以確認時在權益中留存並確認。當預期交易預計不再發生時，於權益中累計的利得或損失將直接於損益中確認。

### 11. 合同資產與合同負債

本集團根據履行履約義務與客戶付款之間的關係在財務狀況表中列示合同資產或合同負債。

#### 合同資產

合同資產是指因向客戶轉讓商品或服務而獲得對價的權利。如果本集團在客戶支付對價或付款到期前已通過向客戶轉讓商品或服務而履約，則應當將該有條件收取的對價確認為合同資產。

#### 合同負債

合同負債是指本集團就其已向客戶收取的對價(或應收對價金額)而向客戶轉讓商品或服務的義務。如果客戶在本集團向客戶轉讓商品或服務之前支付對價，則應當在對方付款或付款到期時(以兩者中的較早者為準)確認合同負債。合同負債在本集團履約時確認為收入。

本集團將同一合同下的合同資產和合同負債相互抵銷後以淨額列示。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 11. 合同資產與合同負債(續)

#### 取得合同的增量成本

除資本化為存貨、物業、廠房及設備或無形資產的成本外，滿足下列所有條件的為取得合同發生的成本，可確認為一項資產，除非該資產攤銷期限不超過一年：

- 該成本與當前或預期取得的合同直接相關；
- 該成本產生或增加了企業未來用於履行(或持續履行)履約義務的資源；及
- 該成本預期能夠收回。

資本化的合同成本採用與該資產相關的收入確認相同的基礎進行攤銷並計入當期損益。

### 12. 存貨

#### 在建物業及待售物業

在建物業及持有待售物業按個別物業的成本或可變現淨值(以較低者為準)入賬。成本包括分攤的已發生的相關開發支出以及在適當情況下資本化的借款費用。可變現淨值指物業的預計售價減完工及銷售所需的全部估計成本。

在建中的待售物業於完工後轉入待售物業。

## 三、重要會計政策(續)

### 13. 投資性物業

投資性物業，是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的物業(包括為上述目的而持有的在建物業)。

本公司註冊成立後的所有投資性物業均參照財務重組期間的估值進行了重估。重估金額用作相關投資性物業的推定成本。

投資性物業於初始確認時按成本計量，包括所有直接相關支出。於初始確認後，投資性物業按成本或歷史成本減累計折舊及累計減值損失後列賬。投資性物業項目在考慮其估計剩餘價值後，按其估計可使用年限以直線法折舊以攤銷其成本或歷史成本。

在建投資性物業產生的建築成本資本化為在建投資性物業賬面價值的一部分。

投資性物業於出售後或該項投資性物業永久不再使用並預期不會從其出售獲得任何後續經濟利益時終止確認。於終止確認資產時產生的任何收益或虧損(按該資產的出售所得款項與其賬面價值之間的差額計算)計入於該項目終止確認期間的當期損益。

### 14. 物業及設備

物業及設備包括用於提供服務或為行政用途而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列報於合併財務狀況表中。

用於提供服務或行政用途而處於在建過程中的物業，按其成本減去隨後發生的經確認減值損失(如有)計價。成本包括直接歸屬於該等資產並使該等資產達到能夠以管理層預期的方式運作所必需的地點和條件的任何成本，以及就符合資本化條件的資產而言，根據本集團會計政策進行資本化產生的借款費用。該等資產基於與其他物業資產相同的基礎於資產達到預期可使用狀態時開始計提折舊。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 14. 物業及設備(續)

#### 於租賃土地和建築物的所有權

當本集團為同時包括租賃土地和建築物部分的物業所有權支付時，全部對價按初始確認時的相對公允價值在租賃土地和建築物部分之間按比例分攤。

當租賃付款能夠可靠分攤時，作為經營租賃入賬的租賃土地權益在合併財務狀況表中以「使用權資產」列報。當對價不能在非租賃建築物部分和相關租賃土地的未分割權益之間可靠分攤時，整個物業將分類為物業、廠房及設備。

物業及設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在預計可使用年期內計算折舊。物業及設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法於各報告期末進行覆核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

各類物業及設備不包括在建工程的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	折舊期	預計	
		淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-35年	3%-5%	2.71%-19.40%
機器及設備	5-20年	3%-5%	4.75%-19.40%
電子設備及辦公傢具	3-10年	3%-5%	9.50%-32.33%
運輸工具	4-6年	3%-5%	15.83%-24.25%

當一項物業及設備處於處置狀態或預期通過使用不能產生經濟利益時，終止確認該物業及設備。該資產終止確認所產生的收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)計入當期損益。



## 三、重要會計政策(續)

### 15. 借款成本

可直接歸屬於符合資本化條件的資產的購建或者生產的借款費用，在資產支出和借款費用已經發生、為使資產達到預定可使用或可銷售狀態所必要的購建或生產活動已經開始時，開始資本化；購建或者生產的符合資本化條件的資產達到預定可使用狀態或者可銷售狀態時，停止資本化。如果符合資本化條件的資產在購建或生產過程中發生非正常中斷，暫停借款費用的資本化，直至資產的購建或生產活動重新開始。其餘借款費用在發生當期確認為費用。

專門借款當期實際發生的利息費用，減去尚未動用的借款資金存入銀行取得的利息收入或進行暫時性投資取得的投資收益後的金額予以資本化；一般借款根據累計資產支出超過專門借款部分的資產支出加權平均數乘以所佔用一般借款的資本化率，確定資本化金額。資本化率根據一般借款的加權平均利率計算確定。

資本化期間內，外幣專門借款的匯兌差額全部予以資本化；外幣一般借款的匯兌差額計入當期損益。

### 16. 無形資產

#### 單獨取得的無形資產

單獨取得的使用壽命確定的無形資產，應按成本減去累計攤銷額和累計減值損失後的餘額列報。對於使用壽命確定的無形資產，攤銷額在該等無形資產的預計使用壽命內按直線法確認。預計使用壽命和攤銷方法會在每一報告期末進行覆核，並採用未來適用法對估計變更的影響進行核算。單獨取得的使用壽命不確定的無形資產，應按成本減去累計減值損失後的餘額列報。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 16. 無形資產(續)

#### 企業合併產生的無形資產

企業合併產生的無形資產應區別於商譽單獨進行確認，並以其在併購日的公允價值進行初始計量(作為上述資產的成本)。

初始確認後，企業合併產生的使用壽命確定的無形資產以其與合併取得日相同的基礎確定的重估金額(為重估時點的公允價值減去累計攤銷及累計減值準備後的金額)列報。另外，企業合併中產生的使用壽命不確定的無形資產按成本減去累計減值損失後的金額列報(具體參見下文有形資產和除商譽外無形資產的減值的會計政策)。

無形資產於處置或者預期未來使用或處置無預期經濟利益時被終止確認。終止確認無形資產所產生的收益及虧損，按處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額計量，於資產終止確認時於損益內確認。

### 17. 物業及設備、使用權資產和無形資產的減值(商譽除外，參見上述商譽相關會計政策)

在報告期末，本集團覆核物業及設備、使用權資產以及使用壽命確定的無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產面臨減值損失。如果存在此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產至少應當每年進行減值測試，無論其是否發生減值跡象。

物業及設備、使用權資產和無形資產的可收回金額分別進行估計，如果無法單獨估計可收回金額，本集團會估計該資產所屬的現金產出單元的可收回金額。

此外，本集團評估是否有跡象表明總部資產可能發生減值。若該等跡象存在，如存在可識別合理一致的分攤基準，總部資產亦會分攤至個別現金產出單元，或以其他方式按可識別合理一致的分攤基準分攤至最小現金產出單元組合。

## 三、重要會計政策(續)

### 17. 物業及設備、使用權資產和無形資產的減值(商譽除外，參見上述商譽相關會計政策)(續)

可收回金額是指公允價值減去處置費用後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產(或現金產出單元)未針對該風險調整估計未來現金流量的特有的風險。

如果資產(或現金產出單元)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或現金產出單元)的賬面金額減記至其可收回金額。如總部資產或總部資產的一部分不可合理一致的分攤至某個現金產出單元，則本集團比較現金產出單元組合的賬面價值與該現金產出單元組的可收回金額，該現金產生單元組的賬面價值包括分配至該現金產出單元組的總部資產或部分總部資產的賬面價值。分攤資產減值損失時，應當先抵減商譽的賬面價值(如適用)，再根據現金產出單元或現金產出單元組內各資產的賬面價值的比例抵減至其他資產。抵減後的各資產的賬面價值不得低於以下三者之中最高者：該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、該資產預計未來現金流量的現值(如可確定的)和零。因此而導致的未能分攤的減值損失金額，應當按照現金產出單元或現金產出單元組內其他資產的賬面價值所佔比重進行抵減。資產減值損失計入當期損益。

如果減值損失在以後期間轉回，該資產(現金產出單元或現金產出單元組)的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不高於假定資產(現金產出單元或現金產出單元組)在以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額，減值損失的轉回計入當期損益。

### 18. 買入返售及賣出回購協議

#### 18.1 買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該資產所支付的成本(包括利息)，在合併財務狀況表中作為買入返售金融資產列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 18. 買入返售及賣出回購協議(續)

#### 18.2 賣出回購金融資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項(包括利息)，在財務狀況表中作為賣出回購金融資產款項列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

### 19. 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時(法定或者推定)義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定性之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，其賬面金額為該等現金流量的現值(當貨幣的時間價值具有重大影響時)。

如果清償預計負債所需流出的經濟利益的一部分或全部預期會得到第三方補償的，補償金額只有在基本確定能夠收到及能夠可靠計量時，才確認為資產。

### 20. 持有待售的非流動資產和終止經營

如果一項非流動資產(或處置組)的賬面金額將主要通過出售而不是持續使用得以收回，主體應將該非流動資產(或處置組)劃歸為持有待售。對於劃歸為持有待售的非流動資產(或處置組)，主體應按其賬面金額和公允價值減去分配費用後的餘額孰低計量。分配費用是直接歸屬於該分配的不包含融資成本和所得稅費用的增量費用。

## 三、重要會計政策(續)

### 20. 持有待售的非流動資產和終止經營(續)

資產(或處置組)必須在其當前狀況下僅根據出售此類資產(或處置組)的通常和慣用條款即可立即出售，並且出售必須極可能發生。完成該項出售計劃所需的行動表明，不可能對該項出售計劃作出重大修訂或予以撤銷。管理層必須承諾計劃出售資產(或處置組)，且該出售應當是預計自分類日起一年以內即可滿足作為完整銷售進行確認的條件。在評價該出售是否極可能的時候，應該考慮股東批准(如果在該地區要求的話)的可能性。

一旦劃分為持有待售，物業及設備和無形資產不再計提折舊或攤銷。

劃分為持有待售標準的資產和負債應在財務狀況表中單獨列示。

終止經營是指已被處置或被劃歸為持有待售的主體的組成部分，並且該組成部分：

- 代表一項獨立的主要業務或一個主要經營地區；
- 是一項單一協調的擬對一項獨立的主要業務或一個主要經營地區進行處置計劃的一部分；或者
- 是僅僅為了再出售而取得的子公司。

終止經營成果應與持續經營成果分開，並作為終止經營稅後損益在損益表中單獨列示。

### 21. 與客戶之間合同產生的收入

本集團於完成履約義務時(或就此)確認收入，即：於特定的履約義務相關商品或服務的「控制權」轉移至客戶時確認收入。

履約義務是指一項可明確區分的商品或服務(或多項商品或服務)或一系列實質相同的明確區分商品或服務。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 21. 與客戶之間合同產生的收入(續)

當滿足下列條件之一時，控制在一段時間內轉移並且收入按照完成相關履約義務的進度在一段時間內確認：

- 客戶在本集團履約的同時取得並消耗通過本集團履約所提供的利益；
- 本集團的履約創造或改良了客戶的資產，該資產在本集團履約時能夠為客戶所控制；或
- 本集團的履約並未創造一項可被本集團用於替代用途的資產且本集團具有迄今為止已完成的履約部分而獲得付款的權利。

否則，在當客戶取得對該項明確商品或服務控制時的時點確認收入。

合同資產指本集團已向客戶轉讓商品或服務而有權收取對價的權利，且該權利附帶一定的條件。合同資產按照《國際財務報告準則第9號》評估減值。而應收賬款指本集團代表的是本集團無條件收取對價的權利，即僅僅隨着時間的流逝即可收款。

合同負債指本集團已收(或應收)客戶對價而應向客戶轉讓商品或服務的義務。

與同一合同相關的合同資產和合同負債均以淨額列報。

#### 21.1 在一段時間內確認收入：計量履約義務的履約進度

##### 產出法

履約義務的履約進度根據產出法計量，即根據於合同承諾的剩餘商品和服務相關日期，直接計量已轉讓給客戶的商品或服務對於客戶的價值來確認收入，採用此種方法最能反映本集團轉移商品或服務控制的履約情況。

## 三、重要會計政策(續)

### 21. 與客戶之間合同產生的收入(續)

#### 21.2 可變對價

對於合同中包含的可變對價(包括浮動管理費)，本集團對有權取得的金額採用(a)預期價值法或(b)最有可能發生的金額進行評估，方法的選擇取決於本集團在有權取得該金額時能提供最佳預測金額的方法確定。

計入交易價格的可變對價估計金額，應當以與可變對價相關的不確定性消除時累計已確認收入極可能不會發生重大轉回的金額為限。

於每個報告期末，本集團更新估計交易價格(包括更新其對可變對價估計數是否受限的評估)，以忠實反映報告期末的情況和報告期內的變動情況。

#### 21.3 主要責任人與代理人

當存在另一方向客戶提供商品或服務，本集團釐定其承諾的性質是否為提供指定商品或服務本身的履約義務(即本集團為主要責任人)或安排由另一方提供該等商品或服務(即本集團為代理人)。

如果本集團在向客戶轉讓商品或服務之前控制特定的商品或服務，則本集團為主要責任人。

如果本集團的履約義務為安排另一方提供特定的商品或服務，則本集團為代理人。在此情況下，在將商品或服務轉讓予客戶之前，本集團不控制另一方提供的特定商品或服務。當本集團為代理人時，應就為安排另一方提供特定商品或服務預期有權取得的任何收費或佣金金額確認收入。

#### 21.4 獲取合同的增量成本

獲取合同的增量成本是指本集團為獲取客戶合同所發生的成本，而若未獲得合同，則不會發生該成本。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 21. 與客戶之間合同產生的收入(續)

#### 21.4 獲取合同的增量成本(續)

若本集團預期將收回此類成本，則將該等成本(佣金支出)作為資產入賬。相關資產於後續計量中進行攤銷，並計入當期損益。其攤銷是依據與該項資產相關轉移給客戶的商品或服務的基礎相同的系統性基礎。

若該等增量成本將以其他方式在一年內全額攤銷並計入當期損益，則本集團將採用簡易實務操作的方法將獲取合同的所有增量成本費用化。

#### 21.5 履行合同的成本

本集團對建造合同會產生履行合同的成本。本集團首先評估該等成本是否符合其他相關準則下資產的確認條件，僅當滿足下列所有條件時該等成本才確認為資產：

- a) 此類成本與本集團能夠明確識別的合同或預期合同直接相關；
- b) 此類成本產生或改良將用於履行(或持續履行)本集團未來履約義務的資源；及
- c) 此類成本預計可以收回。

相關資產於後續計量中進行攤銷，並計入當期損益。其攤銷是依據與該項資產相關轉移給客戶的商品或服務的基礎相同的系統性基礎。該項資產須進行減值覆核。

### 22. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項總額。

當期應付稅費根據本年度應納稅利潤予以確認。由於存在應於其他年度繳納或抵減的收入或費用以及永不納稅或抵減的科目，應納稅利潤與稅前利潤不等。本集團當期稅務負債採用截至本報告期末止生效或大體生效的稅率予以計算。



## 三、重要會計政策(續)

### 22. 稅項(續)

遞延稅項是基於合併財務報表中列示的資產及負債的賬面價值與其用於計算應納稅利潤的稅務基礎之間的差異確認的。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予以確認。遞延所得稅資產通常只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債的初始確認下產生，則不予以確認該遞延所得稅資產及負債。此外，由於商譽的初始確認引起的暫時性差異，不確認遞延所得稅負債。

本集團對子公司、聯合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資及權益的可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額在報告期末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期稅率計算。

遞延所得稅負債及資產的計量，反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅結果。

為計量本集團確認使用權資產及相關租賃負債的租賃交易的遞延稅項，本集團首先確定稅項抵扣是否歸屬於使用權資產或租賃負債。

對於稅項抵扣歸屬於租賃負債的租賃交易，本集團將按照《國際會計準則第12號所得稅》的要求應用於整個租賃交易。與使用權資產和租賃負債相關的暫時性差異按淨額進行評估。使用權資產折舊超出租賃負債本金付款額的淨額將產生可抵扣暫時性差異。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 22. 稅項(續)

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關向同一納稅實體徵收的所得稅相關，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

除與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項外，其他當期和遞延稅項計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項分別計入其他綜合收益或直接計入權益。對於企業合併初始會計處理產生的當期稅項或遞延稅項，其所得稅影響包含在企業合併的會計處理中。

在評估所得稅處理的任何不確定性時，本集團考慮稅務機關是否可能接受單個集團實體在各自的納稅申報中採用或計劃採用的存在不確定性所得稅的會計處理方法。如結論為可能，則當期和遞延所得稅的確認於納稅申報中的所得稅處理方法保持一致。如結論為稅務機關不太可能接受某一特定所得稅的會計處理方法，則各項不確定性的影響需通過使用最可能發生的金額或期望值反映出來。

### 23. 租賃

#### 23.1 租賃的定義

當合同約定在一段時間內讓渡一項可辨認資產的控制權以換取相對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。對於首次應用日期或之後訂立或修訂的合同，本集團根據《國際財務報告準則第16號》項下的定義，於合同開始日或修訂日評估合同是否是一項租賃或包含一項租賃。除非合同條款和條件在後續發生變更，否則不會對此類合同進行重新評估。

#### 23.2 本集團作為承租人

##### **分攤對價至合同的組成部分**

對於包含一項或多項租賃組成部分及非租賃組成部分的合同，本集團根據各租賃組成部分的相關獨立交易價格以及非租賃組成部分的合併獨立交易價格分攤合同對價。

## 三、重要會計政策(續)

### 23. 租賃(續)

#### 23.2 本集團作為承租人(續)

##### 分攤對價至合同的組成部分(續)

作為一項簡易實務操作，當能夠合理預期按單項租賃基準核算和按租賃組合基準進行核算對財務報表的影響並無重大差異時，本集團將具有類似特徵的租賃按組合基準進行核算。

非租賃組成部分以其單獨價格與租賃組成部分進行拆分。

##### 短期租賃

本集團對自租賃開始日起租賃期為12個月或更短期間且不包含購買選擇權的建築物、機器及設備及運輸工具租賃應用短期租賃的確認豁免。短期租賃的租賃付款額在租賃期內採用直線法確認為費用。

##### 使用權資產

除短期租賃外，本集團於租賃開始日(即租賃資產可供使用之日)確認使用權資產。除分類為投資性物業或以公允價值模型進行計量的資產外，使用權資產按成本減去累計折舊和累計減值損失進行計量，並對租賃負債的任何重新計量作出調整。

使用權資產的成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的任何租賃款項，減去所取得的任何租賃激勵金額；
- 本集團發生的任何初始直接成本；及
- 本集團拆卸及移除租賃資產、恢復其所在場地或將標的租賃恢復至租賃條款和條件所規定的狀態所發生的預計成本，除非相關成本是用於生產存貨所發生。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 23. 租賃(續)

#### 23.2 本集團作為承租人(續)

##### 使用權資產(續)

使用權資產應按估計使用壽命和租賃期兩者中的較短者以直線法計提折舊。

本集團將不符合投資性物業或存貨定義的使用權資產作為單獨項目於合併財務狀況表中列報。符合投資性物業及存貨定義的使用權資產分別在「投資性物業」和「存貨」列報。

##### 可退還押租

已支付的可退還押租根據《國際財務報告準則第9號》核算，並按公允價值進行初始計量。對初始確認時的公允價值的調整被視為額外的租賃付款額，並計入使用權資產的成本。

##### 租賃負債

於租賃開始當日，本集團按該日尚未支付的租賃款項現值確認及計量租賃負債。在計算租賃款項的現值時，如果租賃內含利率不能確定，本集團則使用租賃期開始日的增量借款利率進行計算。

租賃款項包括：

- 固定付款額(包括實質上的固定付款額)扣除應收租賃激勵；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額；
- 基於擔保餘值而預期應支付的金額；
- 本集團合理確定將行使一項購買選擇權的行權價格；以及
- 若租賃條款表明本集團將會行使提前終止選擇權時，需為提前終止租賃所支付的罰金。

## 三、重要會計政策(續)

### 23. 租賃(續)

#### 23.2 本集團作為承租人(續)

##### 租賃負債(續)

在租賃開始日以後，租賃負債根據增加的利息和支付的租賃付款額進行調整。

發生下列情形的，本集團重新計量租賃負債(並對相關使用權資產進行相應調整)：

- 在租賃期發生變化或對是否行使一項購買選擇權的評估發生變化情況下，相關的租賃負債使用重新評估日經修改的折現率對修正後的租賃款項進行折現來重新計量；
- 當租賃付款額的變化系因租賃市場環境調整而導致市場租金率發生變化，則相關的租賃負債通過使用初始折現率對修正後的租賃款項進行折現來重新計量。

##### 租賃修改

若存在以下情形，本集團將一項租賃修改核算為一項單獨的租賃：

- 該修改通過增加對一項或多項租賃資產的使用權擴大了租賃的範圍；及
- 租賃對價增加的金額反映了與擴大的租賃範圍相稱的單獨價格，以及為反映特定合同的具體價格的任何適當調整。

對於不作為一項單獨租賃進行會計處理的租賃修改，在租賃修改的生效日，本集團根據修改後租賃的租賃期，通過使用修改後的折現率對修改後的租賃款項進行折現以重新計量租賃負債。

本集團對租賃負債以及自出租人取得的租賃激勵的重新計量相應調整相關使用權資產。當經修改的合同包含一項租賃組成部分以及一項或多項額外的租賃或非租賃組成部分，本集團基於租賃組成部分的相關獨立交易價格與非租賃成分的合併獨立交易價格，將經修改合同中的對價分攤至每一租賃成分中。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 23. 租賃(續)

#### 23.3 本集團作為出租人

##### 租賃的分類與計量

本集團作為出租人的租賃分類為融資租賃或經營租賃。實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。

對承租人的應收融資租賃款於租賃開始日按相當於租賃淨投資額的金額確認為應收款項，並使用各個租賃中的內含利率計量。初始直接成本(製造商或經銷商出租人產生的直接成本除外)計入租賃淨投資的初始計量中。將融資租賃收入分攤至各會計期間，以反映本集團有關租賃的未償還淨投資的固定定期收益率。

經營租賃的租金收入在有關租賃期內以直線法確認為損益。於協商及安排一項經營租賃時產生的初始直接成本計入租賃資產的賬面價值，且該等成本在租賃期內按直線法確認為費用。於2019年1月1日應用《國際財務報告準則第16號》之後，對取決於指數或比率的經營租賃可變租賃付款額進行估計，並將其計入將在整個租賃期內以直線法確認的總租賃付款額中。不取決於指數或比率的經營租賃可變租賃付款額在發生時確認為收入。

##### 分攤對價至合同的組成部分

合同中同時包含租賃和非租賃組成部分的，本集團根據《國際財務報告準則第15號》的規定分攤合同對價。非租賃組成部分以其獨立交易價格與租賃組成部分進行拆分。

##### 可退還押租

已收到的可退還押租根據《國際財務報告準則第9號》核算，並按公允價值進行初始計量。對初始確認時公允價值的調整被視為自承租人取得的額外租賃款項。

## 三、重要會計政策(續)

### 23. 租賃(續)

#### 23.3 本集團作為出租人(續)

##### 轉租賃

本集團作為轉租出租人，將原租賃及轉租賃合同作為兩個合同單獨核算。本集團基於原租賃產生的使用權資產，而非原租賃的標的資產，將轉租賃分類為融資租賃或經營租賃。

##### 租賃修改

本集團自修定生效之日起將經營租賃的修定作為一項新的租賃核算，並將與原租賃有關的任何預付或應計租賃付款額作為新租賃付款額的一部分。

#### 23.4 售後租回交易

本集團根據《國際財務報告準則第15號》的要求，評估售後租回交易是否構成本集團的銷售。

##### 本集團作為購買方 — 出租人

對於不符合《國際財務報告準則第15號》要求按資產銷售核算的資產轉讓，本集團作為購買方 — 出租人不對已轉讓資產進行確認，而是按照《國際財務報告準則第9號》按等同於轉讓所得款項的金額確認為以攤餘成本計量的債務工具。

### 24. 受託業務

本集團的受託業務主要包括信託及受託資產管理服務。

本集團的信託服務指本集團作為受託人於協議期間及範圍代表提供資金的第三方進行投資活動的業務。

本集團負責安排及收回委託貸款並就提供相關服務收取手續費。由於本集團並不承擔與委託貸款及相應委託資金的風險和收益，相關資產及負債不會確認為本集團資產和負債。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 25. 員工薪酬

本集團在職工提供服務的報告期間，將員工薪酬確認為損益。

#### 短期員工薪酬

短期員工薪酬應在僱員提供服務時按預期需要支付福利之未折現金額予以確認。所有短期員工薪酬均確認為一項費用，除非其他國際財務報告準則要求或允許將福利計入資產成本。

扣除任何已付金額後，僱員預提福利(如工資、年假和病假)確認為一項負債。

#### 社會福利

社會福利費是指向中國政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。本集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。本集團確認的相關負債僅限於報告期間需繳納的款項。

#### 年金計劃

本公司及本集團部分子公司職工參加由本集團設立的年金計劃。本集團參照上一年職工工資向年金計劃繳款，相應的支出於繳款時計入當期損益。如年金計劃不足以支付職工的補充退休福利，則本集團並無進一步責任注入資金。

#### 退休福利費用和辭退福利

當僱員已提供使其有權利獲得設定提存退休福利計劃的提存金的服務時，為設定提存退休福利計劃支付的金額應確認為費用。



## 三、重要會計政策(續)

### 25. 員工薪酬(續)

#### 退休福利費用和辭退福利(續)

對於設定受益退休福利計劃，提供福利的成本是採用預期累積福利單位法予以確定，並在每個年度報告期末執行精算估價。精算利得和損失、資產上限改變的影響(如適用)以及計劃資產的返還(不包括利息)的重新計量會直接反映在合併財務狀況表中，並在其發生的當期借記或貸記其他綜合收益。計入其他綜合收益的重新計量的影響直接計入留存收益，且不得重分類至損益。

過去服務成本在計劃修訂縮減期間內確認為損益，而結算產生的收益或損失於結算發生時確認。在確定過去服務成本或結算產生的收益或損失時，實體應使用計劃資產的當前公允價值和當前的精算假設重新計量設定受益負債或資產的淨額，以反映計劃下提供的福利以及計劃修訂、縮減或結算前後的計劃資產，而不考慮資產上限的影響(即，計劃以未來退款或未來計劃供款扣減的形式獲得的經濟利益的現值)。

淨利息使用期初折現率與設定受益負債或資產淨值計算。但是，如果本集團在計劃修訂、縮減或結算之前重新計量設定受益負債或資產淨額，則本集團將使用計劃下提供的福利以及計劃修訂、縮減或結算後的計劃資產以及用於重新計量該等設定受益負債或資產淨額的折現率確定計劃修訂、縮減或結算後年度報告期剩餘期限內的淨利息，並考慮由於供款或支付福利導致的設定受益負債或資產淨額的任何變動。

設定受益成本的分類如下：

- 服務成本(包括過去服務成本以及縮減和結算產生的利得和損失)；
- 利息支出；及
- 重新計量。

本集團在損益中單列「營業支出」以列示設定受益成本的前兩個組成部分。縮減利得和損失則作為過去服務成本進行核算。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 三、重要會計政策(續)

### 25. 員工薪酬(續)

#### 退休福利費用和辭退福利(續)

在合併財務狀況表上確認的退休福利義務反映了本集團設定受益計劃的實際虧損或盈餘。

辭退福利負債會在主體無法再撤回辭退福利提議和主體確認任何相關的重組成本二者中較早的一個時間予以確認。

### 26. 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件且能夠收到時予以確認。

政府補助於本集團將該政府補助所擬補償的相關成本確認為費用的期間按系統基準進行確認並計入損益。特別是，當獲取政府補助的首要條件為本集團須購買、建造或以其他方式收購非流動資產，則相關的政府補助在合併財務狀況表內確認為一項遞延收益，並按系統及合理基準，在相關資產的使用年限內計入損益。

作為已經產生支出或虧損的補償或為給予本集團實施財務支持而無日後相關成本的應收政府補助在其應收取期間確認為損益。

## 四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源

在採用附註三所述的本集團會計政策時，本公司的董事會必須對從其他來源並不易得出的資產及負債的賬面金額作出判斷、估計和假設。有關估計和假設是基於以往經驗及其他被視為相關的因素而作出的，而實際結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行覆核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時在變更的當期和未來期間內予以確認。

### 1. 採用會計政策時的關鍵判斷

以下為本集團的董事會在採用本集團會計政策過程中所作的、對合併財務報表中確認的金額具有最重大影響的關鍵判斷(涉及的估計除外，參見下文)。

#### 1.1 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。本集團在評估金融資產的合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付時，存在以下主要判斷：本金金額是否可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息是否僅包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

#### 1.2 金融資產減值

信用風險的顯著增加及識別信用減值：如附註三、9所述，預期信用損失對第一階段資產的計量相當於12個月預期信用損失，對第二階段或第三階段資產相當於整個存續期的預期信用損失進行計量。當資產的信用風險自初始確認後顯著增加時則轉入第二階段，並當發生信用減值時(但不屬於購入或源生已發生信用減值的資產)轉入第三階段。《國際財務報告準則第9號》未對信用風險的顯著增加或信用減值的構成給出定義。在評估資產的信用風險是否顯著增加或一項資產是否已發生信用減值時，本集團從定性和定量兩個方面考慮合理的及可靠的前瞻性信息。詳情見附註三、9.2及附註五、61.1。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

### 1. 採用會計政策時的關鍵判斷(續)

#### 1.2 金融資產減值(續)

確立具有類似信用特徵的資產組：採用組合方式計量預期信用損失時，金融工具基於共同風險特徵進行組合，該判斷中的特徵詳情見附註五、61.1。本集團持續監控信用風險特徵的適當性，評估這些特徵是否仍具類似性。因此可以確保在信用風險特徵發生變化時，對資產進行適當的重新分割。這也可能會產生新組合，或者資產轉移到能更好的反映該資產組的類似信用風險特徵的現存組合中。當信用風險顯著增加時(或當該顯著增加轉回時)，組合的重新分割和組合間的轉移更加常見，因此資產會從12個月轉移至整個存續期預期信用損失，反之亦然。但也有在組合內發生繼續以12個月或整個存續期預期損失模型的相同基礎進行計量的情況，但由於組合的信用風險發生變化，因此預期信用損失的金額也會發生變化。

採用的模型和假設：本集團採用不同的模型和假設來計量金融資產的公允價值和估計預期信用損失。在確定最適合每類資產的模型以及在這些模型中所使用的假設(包括與信用風險的關鍵驅動因素相關的假設)時會進行判斷。金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。預期信用損失詳情見附註五、61.1。

#### 1.3 金融資產轉移

金融資產部分或整體是否滿足終止確認條件以及在多大程度上終止確認需要做出重大判斷。在判斷的過程中，本集團管理層需要評估本集團是否已經轉移收取金融資產合同現金流量的權利，是否保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或是否對金融資產保留了控制。

## 四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

### 1. 採用會計政策時的關鍵判斷(續)

#### 1.4 對結構化主體的控制

管理層需評估本集團是否有下列事項：(a)有權力控制結構化主體，(b)享有結構化主體的重大可變回報，和(c)有能力運用對結構化主體的權力影響其回報金額，如是，本集團須合併相關結構化主體。本集團作為結構化主體的管理人或投資人時，基於作為管理人或投資人的決策範圍、其他方持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團是否擁有結構化主體控制權。如果有事實和情況表明附註三、3所述會計政策之三項控制要素中存在一項或多項要素發生變化時，本集團重新評估是否仍有權控制結構化主體。本集團衡量是否擁有結構化主體控制權所做出的判斷的詳情參見附註五、32。

#### 1.5 共同控制的判斷

對被投資方施加共同控制，取決於本集團對存在共有控制的評估。該評估包含本集團對相關活動是否必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策的判斷。

#### 1.6 重大影響的判斷

對被投資方實施重大影響，取決於本集團對參與被投資方的財務和經營政策的決策權的評估。該評估包含對如被投資方的政策制定程序、董事會或類似權力機構的構成、持有份額變動及存在的合同安排等因素的判斷。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

### 2. 估計不確定性的主要來源

以下為董事會在應用本集團的會計政策時所採用的和對財務報表中確認的金額具有重大影響的主要估計：

#### 2.1 金融資產的減值

確立每類產品／市場的前瞻性情景的數量和相對權重，並確定與每個情景相關的前瞻性信息。本集團在計量預期信用損失時，基於不同經濟驅動力未來走勢的假設以及這些驅動力如何相互影響，使用合理和支持性的前瞻性信息。前瞻性信息的詳情載於附註五、61.1(iii)。

違約概率：違約概率是測量預期信用損失的關鍵輸入值，是對給定時間範圍內違約可能性的估計。違約概率的計算包括歷史數據、假設和對未來狀況的預期。

違約損失率：違約損失率是對違約損失的估計。違約損失率是基於應收的合同現金流量和借方預期收取的合同現金流量之間的差額，同時要考慮擔保物和信用增級產生的現金流量。違約概率和違約損失率詳情載於附註五、61.1.(iv)。

違約風險敞口：違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

#### 2.2 金融工具的公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具，本集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括折現現金流分析、期權定價模型或其他適當的估值方法。在實際運用中，模型僅採用可觀察數據。但對一些領域，如本集團和交易對手的信用風險、市場波動和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關假設的變化會對估計金融工具的公允價值產生影響。於2022年12月31日，持續以公允價值計量的第三層級金融資產的公允價值合計金額為人民幣292,576百萬元(2021年12月31日：人民幣307,897百萬元)。第三層級公允價值計量詳見附註五、62.1。

## 四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

### 2. 估計不確定性的主要來源(續)

#### 2.3 所得稅

確定所得稅計提涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務處理。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足夠應納稅所得用作抵銷未使用的稅收抵免時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。

#### 2.4 在建物業成本的確認及分攤

物業建造成本於工程建造期間累計計入在建物業，並於銷售完成時確認存貨銷售成本。本集團管理層根據預算成本和開發進度估計建造成本。與當期開發直接相關的成本累計計入在建物業成本，不同期間的共同成本按照可出售面積分攤至各期間。

#### 2.5 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值。這要求對分配了商譽的資產組或者資產組組合的未來現金流量的現值進行估計。估計未來現金流量的現值時，本集團需要預測資產組或者資產組組合產生的未來現金流量，並選擇恰當的折現率。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 四、重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

### 2. 估計不確定性的主要來源(續)

#### 2.6 租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間，包含可合理確定不會被行使的續租選擇權涵蓋的期間或可合理確定不會被行使的終止租賃選擇權涵蓋的期間。通過考慮所有產生經濟激勵的相關影響因素，本集團運用判斷評估能否合理確定是否行使續租選擇權或者終止租賃選擇權。租賃開始日後，若發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，影響本集團行使續租或者終止租賃選擇權的能力，本集團將重新評估租賃期。

#### 2.7 租賃 — 增量借款利率的評估

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃負債。增量借款利率是指本集團在類似經濟環境下為獲得與使用權資產價值接近的資產，在類似期間以類似抵押條件借入資金需支付的利率。本集團以可獲得的可觀察利率估計增量借款利率，並需要做出某些特定估計以反映租賃條款和條件。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註

### 1. 分部報告

本集團向董事會及相關的管理委員會(主要經營決策者)報告有關業務條線的信息，用於資源分配及評估分部表現，重點關注交付或提供的商品或服務的種類。

稅前利潤是主要經營決策者所審閱的分部損益的量度。

本集團可報告經營分部列示如下：

#### 不良資產經營

不良資產經營分部由本公司以及部分子公司經營的相關業務組成，包括本公司的不良債權資產經營業務、債轉股資產經營業務、子公司的不良資產經營業務、基於不良資產的特殊機遇投資業務及基於不良資產的房地產開發業務。

#### 金融服務

金融服務分部包括金融租賃服務，主要通過本公司的子公司進行經營。

如附註五、15和附註五、64所披露，截至2022年12月31日，華融湘江銀行股份有限公司(以下簡稱「華融湘江銀行」)、華融證券股份有限公司(以下簡稱「華融證券」)以及華融消費金融有限公司(以下簡稱「華融消費金融」)已經被處置。上述子公司的業務構成終止經營，故不再包含於金融服務分部。此外，比較期間分部報告數據已重述。

#### 資產管理和投資

資產管理和投資分部由本公司以及部分子公司經營的相關業務組成，主要包括私募基金業務、財務性投資、國際業務及其他業務。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 1. 分部報告(續)

#### 資產管理和投資(續)

如附註五、15和附註五、64所披露，截至2022年12月31日，華融國際信託有限責任公司(以下簡稱「華融信託」)已經被處置。上述子公司的業務構成終止經營，故不再包含於資產管理和投資分部。此外，比較期間分部報告數據已重述。

主要經營決策者所識別的經營分部，並未在上述可報告分部中匯總列示。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製及呈列財務信息的會計政策之間並無差異。

本集團的收入及資產主要來源於中國大陸和香港。本集團業務並無顯著客戶集中度。本集團並無收益佔比超過10%的客戶。

分部收入、支出、損益、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 1. 分部報告(續)

截至2022年12月31日止年度	不良 資產經營	金融服務	資產管理 和投資	分部間 抵銷	合併金額
不良債權資產收入	22,779,072	—	—	—	22,779,072
不良債權資產公允價值變動	5,709,817	—	—	—	5,709,817
其他金融資產和負債公允價值變動	(2,340,081)	6,509	(8,824,607)	—	(11,158,179)
利息收入	4,250,559	4,155,567	5,515,409	(2,696,123)	11,225,412
融資租賃收入	238	1,026,734	29,289	—	1,056,261
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產的收益/(損失)	73,158	—	(57,050)	—	16,108
終止確認以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 債務工具的損失	(279,535)	—	(311,894)	—	(591,429)
佣金及手續費收入	228,702	—	62,099	(57,294)	233,507
處置或視同處置子公司及 聯營企業淨(損失)/收益	(8,751)	—	597,759	—	589,008
股利收入	280,786	—	633,433	90	914,309
其他收入及其他淨損益	1,411,764	2,359,665	2,736,827	(18,115)	6,490,141
總額	32,105,729	7,548,475	381,265	(2,771,442)	37,264,027
利息支出	(23,884,984)	(3,073,711)	(12,173,275)	2,067,435	(37,064,535)
佣金及手續費支出	(487,925)	—	(134,406)	28,556	(593,775)
營業支出	(4,194,760)	(1,469,291)	(1,207,928)	32,538	(6,839,441)
信用減值損失	(24,692,239)	(1,195,243)	(3,493,489)	—	(29,380,971)
其他資產減值損失	(357,145)	(212,883)	(614,341)	—	(1,184,369)
總額	(53,617,053)	(5,951,128)	(17,623,439)	2,128,529	(75,063,091)
被合併結構化主體的其他 持有人所應享有的淨資產變動	29,389	—	323,472	—	352,861
所佔聯營及合營企業業績	(15,799)	—	345,729	—	329,930
持續經營活動稅前(虧損)/利潤	(21,497,734)	1,597,347	(16,572,973)	(642,913)	(37,116,273)
所得稅收益	—	—	—	—	3,734,824
持續經營活動本年度虧損	—	—	—	—	(33,381,449)
終止經營活動本年度稅後利潤	—	—	—	—	5,595,175
資本支出	58,307	437,873	8,902	—	505,082
折舊及攤銷	423,858	814,854	339,027	(9,662)	1,568,077
2022年12月31日					
分部資產	710,394,206	107,094,813	212,630,487	(90,653,889)	939,465,617
其中：於聯營及合營企業之權益	2,493,334	—	7,079,433	—	9,572,767
遞延所得稅資產	—	—	—	—	15,860,379
資產總額	—	—	—	—	955,325,996
分部負債	593,910,626	88,261,235	309,935,470	(88,751,431)	903,355,900
遞延所得稅負債	—	—	—	—	895,661
應交稅費	—	—	—	—	2,695,061
負債總額	—	—	—	—	906,946,622

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 1. 分部報告(續)

截至2021年12月31日止年度	不良 資產經營	金融服務	資產管理 和投資	分部間 抵銷	合併金額
不良債權資產收入	28,077,208	—	—	—	28,077,208
不良債權資產公允價值變動	6,464,546	—	—	—	6,464,546
其他金融資產和負債公允價值變動	7,915,107	2,476	3,681,743	—	11,599,326
利息收入	4,690,786	4,797,401	8,048,724	(3,944,817)	13,592,094
融資租賃收入	—	1,980,232	60,673	—	2,040,905
終止確認以攤餘成本計量的 金融資產的收益	870,615	—	357,379	—	1,227,994
終止確認以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 債務工具的收益/(損失)	373,689	14,788	(122,759)	—	265,718
佣金及手續費收入	296,061	—	142,669	(24,834)	413,896
處置或視同處置子公司及 聯合營企業淨(損失)/收益	(82,609)	—	654,290	—	571,681
股利收入	1,151,252	—	280,376	(368,432)	1,063,196
其他收入及其他淨損益	1,990,932	879,309	(51,151)	(41,738)	2,777,352
總額	51,747,587	7,674,206	13,051,944	(4,379,821)	68,093,916
利息支出	(29,550,124)	(3,901,205)	(12,496,272)	3,267,768	(42,679,833)
佣金及手續費支出	(106,978)	—	(120,238)	18,839	(208,377)
營業支出	(5,201,195)	(786,428)	(1,533,982)	(11,432)	(7,533,037)
信用減值損失	(7,853,615)	(832,286)	(4,528,709)	—	(13,214,610)
其他資產減值損失	(46,725)	(180,411)	(377,369)	—	(604,505)
總額	(42,758,637)	(5,700,330)	(19,056,570)	3,275,175	(64,240,362)
被合併結構化主體的其他 持有人所應享有的淨資產變動	(1,854,159)	—	(415,526)	—	(2,269,685)
所佔聯營及合營企業業績	71,519	—	63,131	—	134,650
持續經營活動稅前利潤/(虧損)	7,206,310	1,973,876	(6,357,021)	(1,104,646)	1,718,519
所得稅費用	—	—	—	—	(4,211,913)
持續經營活動本年度虧損	—	—	—	—	(2,493,394)
終止經營活動本年度稅後利潤	—	—	—	—	4,479,460
資本支出	66,995	787,413	78,580	—	932,988
折舊及攤銷	581,313	1,153,017	287,266	(28,344)	1,993,252
2021年12月31日					
分部資產	802,135,841	588,533,080	254,266,963	(99,428,190)	1,545,507,694
其中：於聯營及合營企業之權益	2,471,696	—	8,043,149	—	10,514,845
持有待售資產	266,590	7,035,009	—	—	7,301,599
遞延所得稅資產	—	—	—	—	15,612,489
資產總額	—	—	—	—	1,568,421,782
分部負債	712,139,123	534,850,597	312,475,114	(98,497,897)	1,460,966,937
持有待售負債	1,591	1,738,666	—	—	1,740,257
遞延所得稅負債	—	—	—	—	341,556
應交稅費	—	—	—	—	1,388,605
負債總額	—	—	—	—	1,464,437,355

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 2. 不良債權資產收入

不良債權資產收入來源於本集團不良債權資產中分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和以攤餘成本計量的債務工具產生的利息收入，相關資產包括自金融機構收購的貸款及自非金融機構收購的不良債權資產(見附註五、27和附註五、30)。

### 3. 不良債權資產公允價值變動

不良債權資產公允價值變動為本年本集團不良債權資產中分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動(見附註五、22)。

公允價值變動包括處置以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產而產生的已實現收益或損失，以及該等資產的未實現公允價值變動。該等資產產生的任何利息收入亦計入公允價值變動。

### 4. 其他金融資產和負債公允變動

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
上市和非上市股權及基金	<b>(8,880,182)</b>	9,238,076
衍生產品和結構化產品	<b>(1,366,383)</b>	218,543
債務工具	<b>(773,920)</b>	(364,355)
信託產品	<b>95,860</b>	1,387,192
理財產品	<b>46,611</b>	451,012
其他投資和金融負債	<b>(280,165)</b>	668,858
合計	<b>(11,158,179)</b>	11,599,326

該公允價值變動包括處置和清算其他金融資產和金融負債的已實現損益，以及該類資產和負債未實現的公允價值變動。該類資產產生的任何利息收入包含在公允價值變動中。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 5. 利息收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
除不良債權資產外以攤餘成本計量的債務工具	5,263,713	6,166,440
應收售後回租款	3,860,630	4,414,321
存放金融機構款項	1,767,096	2,081,118
除不良債權資產外以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	190,515	571,983
拆出資金	88,866	115,926
客戶貸款及墊款	41,139	222,217
買入返售金融資產	13,347	19,913
存放中央銀行款項	106	176
合計	11,225,412	13,592,094

### 6. 佣金及手續費收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
資產管理業務	138,231	235,129
證券及期貨經紀業務	93,455	162,974
基金管理業務	1,821	15,793
合計	233,507	413,896

#### (1) 收入明細

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
按市場地區劃分		
中國大陸	217,514	384,120
香港	15,993	29,776
合計	233,507	413,896

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 6. 佣金及手續費收入(續)

#### (1) 收入明細(續)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
收入確認時點		
某個時點確認	126,301	173,192
某個時段確認	107,206	240,704
合計	233,507	413,896

#### (2) 客戶合同的履約義務

##### (a) 資產管理業務，主要為基金管理業務

本集團對於在私募股權基金中擔任受託人、管理人或普通合夥人，以提供資產管理服務。

本集團因提供資產管理服務可收取固定及可變的對價。本集團通常在服務期限內自受託管理資產中扣除並收取固定對價，並在一段時間內確認收入。部分資產管理服務合同中，本集團有權根據投資業績獲取額外的收入，且相關收入只有當累計已確認收入極可能不會發生重大轉回時且與可變對價相關的不確定性消除時予以確認。

##### (b) 證券及期貨業務

除資產管理服務以外，本集團亦提供證券及期貨經紀業務服務，以及證券承銷服務。

本集團的證券及期貨經紀業務服務主要為根據客戶指令，代理客戶進行證券、期貨及基金的清收與結算。本集團在清算交易結束時按單筆交易金額的一定比例收取交易價格。本集團於相關服務提供完成的時點一次性確認收入。

本集團為客戶發行債務或權益工具提供承銷服務。交易價格在相關證券成功發行時以所募集資金的一定比例收取。相關收入在服務提供完成時點一次性確認。本集團於證券發行之前預收的階段性款項確認為合同負債。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 6. 佣金及手續費收入(續)

#### (3) 分攤至客戶合同的剩餘履約義務的交易價格

於2022年12月31日及2021年12月31日分攤至客戶合同的剩餘履約義務(未履行或部分未履行)的交易價格及收入預期確認時點如下：

	截至2022年 12月31日 止年度 資產管理業務
一年以內	3,370
大於一年但不超過兩年	—
合計	3,370

	截至2021年 12月31日 止年度 資產管理業務
一年以內	65
大於一年但不超過兩年	44
合計	109

上述披露的金額不包括分攤至原始預計服務期限為一年或一年以內合同的交易價格。亦不包括任何本集團將於未來期間確認的可變對價。

#### (4) 收入明細與分部報告中披露的收入信息之間的關係

本集團提供的資產管理服務(不含信託及基金管理服務)記錄於「不良資產經營」分部及「資產管理和投資」分部。對於證券及期貨經紀業務、基金管理業務，則記錄於「不良資產經營」分部。分部信息如附註五、1所示。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 7. 股利收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	735,612	899,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	178,697	163,722
合計	914,309	1,063,196

### 8. 其他收入及其他淨損益

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
匯兌淨收益／(損失)	2,699,920	(658,026)
處置投資性物業產生的收益	1,261,902	—
經營租賃產生的收入	884,257	1,065,060
投資聯營企業產生的收益 <sup>(1)</sup>	495,243	—
房地產開發收入 <sup>(2)</sup>	187,408	871,145
政府補助 <sup>(3)</sup>	85,156	146,527
建築服務收入	40,388	440,374
酒店經營收入	32,244	131,123
待處置資產淨收益	10,344	49,073
期貨及現貨交易收入	—	310,204
其他	793,279	421,872
合計	6,490,141	2,777,352

(1) 投資聯營企業產生的收益

於2022年12月15日，本公司享有中山公用事業集團股份有限公司可辨認淨資產公允價值的份額超過投資成本的差額為人民幣495百萬元，該部分計入收入。

(2) 房地產開發收入

本集團與客戶就銷售房地產訂立合約。根據相關合同條款及外部法律環境，本集團認為對於迄今為止已經完成的履約義務並無可強制執行的付款權利。因此，相關收入於房地產轉讓給客戶的時間點一次性確認。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 8. 其他收入及其他淨損益(續)

客戶需要在簽訂銷售合同時向本集團支付合同總價款一定比例的預付款。此外，本集團會對部分仍在建設中的房地產要求客戶預先支付購房款。本集團將此類累計預付購房款在初始時點確認為合同負債，並當客戶取得相關房地產控制權時，將合同負債確認為收入。

如附註五、1所示，房地產開發收入記錄於「不良資產經營」分部和「資產管理和投資」分部。

(3) 政府補助是地方政府為本集團在某些城市開展業務或設立子公司而提供的補貼。

### 9. 利息支出

利息支出主要是由本集團的不良資產管理和租賃業務產生的。

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
借款	(28,445,412)	(33,776,434)
應付債券及票據	(8,436,776)	(8,690,831)
賣出回購金融資產款	(85,750)	(57,405)
拆入資金	(49,624)	(21,014)
租賃負債	(29,712)	(113,158)
其他負債	(17,261)	(20,991)
合計	(37,064,535)	(42,679,833)

### 10. 佣金及手續費支出

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
資產管理業務	(559,222)	(188,126)
基金管理及其他業務	(31,745)	(6,921)
證券及期貨經紀業務	(2,808)	(13,330)
合計	(593,775)	(208,377)

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 11. 營業支出

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
員工薪酬 <sup>(1)</sup>	(2,668,508)	(2,346,255)
稅金及附加	(507,270)	(489,778)
其他	(3,663,663)	(4,697,004)
包括：		
物業及設備折舊	(599,042)	(722,458)
房地產開發及銷售成本	(192,910)	(781,339)
使用權資產折舊	(281,868)	(431,676)
攤銷	(45,732)	(51,882)
投資性物業折舊	(262,380)	(144,742)
物業管理費支出	(74,358)	(94,283)
短期租賃租金	(33,476)	(30,756)
合計	(6,839,441)	(7,533,037)

截至2022年12月31日止年度，本集團主要審計師的薪酬為人民幣51百萬元(2021年：人民幣49百萬元)。

(1) 員工薪酬

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
工資、獎金、津貼和補貼	(1,875,170)	(1,507,890)
設定提存計劃 <sup>(i)</sup>	(269,849)	(287,964)
住房公積金	(139,137)	(139,654)
職工福利費	(105,476)	(158,929)
社會保險費	(99,766)	(105,973)
工會經費和職工教育經費	(83,411)	(66,211)
退休福利	(14,993)	(6,677)
其他	(80,706)	(72,957)
合計	(2,668,508)	(2,346,255)

截至2022年12月31日止年度，本集團員工薪酬(包含持續經營活動和終止經營活動)為人民幣3,981百萬元(2021年：人民幣4,813百萬元)。

(i) 設定提存計劃包括本公司和部分其他集團實體設立的養老保險、失業保險計劃和年金計劃。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 12. 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的債務工具(附註五、61.1)	(24,439,121)	(10,435,225)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具(附註五、61.1)	(2,937,890)	(1,241,958)
應收融資租賃款(附註五、61.1)	(914,735)	(705,524)
買入返售金融資產	(284,358)	399,767
客戶貸款及墊款(附註五、61.1)	(10,883)	(31,281)
信用增級和承諾(附註五、48)	—	(16,506)
其他	(793,984)	(1,183,883)
合計	(29,380,971)	(13,214,610)

### 13. 其他資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
於聯營及合營企業之權益(附註五、31)	(435,695)	(364,257)
商譽(附註五、38)	(286,686)	—
抵債資產	(160,777)	(101,794)
物業及設備(附註五、35)	(53,734)	(86,020)
存貨(附註五、29)	(42,983)	—
其他	(204,494)	(52,434)
合計	(1,184,369)	(604,505)

### 14. 所得稅收益/(費用)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
當期所得稅		
中國企業所得稅	(69,899)	(4,703,148)
中國土地增值稅	(32,743)	(57,815)
中國香港和中國澳門利得稅	(34,284)	(29,246)
以往年度所得稅調整	148,188	(64,405)
遞延所得稅(附註五、37)	3,723,562	642,701

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 14. 所得稅收益／(費用)(續)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
持續經營活動所得稅收益／(費用)	3,734,824	(4,211,913)
終止經營活動所得稅費用	(4,529,397)	(936,795)
合計	(794,573)	(5,148,708)

2022年度，適用於中國企業的法定所得稅稅率為25%(2021年：25%)。

2022年度，適用於西部大開發地區的中國企業優惠稅率為15%(2021年：15%)。

2022年度，適用於高新技術企業的中國企業優惠稅率為15%(2021年：15%)。

2022年度，適用於澳門地區的企業利得稅稅率為12%(2021年：12%)。

於2018年3月21日，香港立法會通過《2017年稅務(修訂)(第7號)條例草案》，引入兩級制利得稅率制度。

本公司董事會認為執行兩級制利得稅率制度所涉及的金額對合併財務報表來說並不重大。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 14. 所得稅收益／(費用)(續)

稅前合併(虧損)／利潤與所得稅收益／(費用)的調節如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
持續經營活動稅前(虧損)／利潤	(37,116,273)	1,718,519
終止經營活動稅前利潤	10,124,572	5,416,255
稅前(虧損)／利潤	(26,991,701)	7,134,774
按25%的稅率計算的所得稅收益／(費用)	6,747,925	(1,783,694)
土地增值稅	(32,744)	(57,815)
土地增值稅的所得稅影響	8,186	14,454
免稅收入的納稅影響	319,699	363,203
不可抵扣費用的納稅影響	(2,492,375)	(1,143,455)
子公司稅率不一致的影響	(571,532)	(254,466)
以往年度所得稅調整	88,433	(64,663)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損及 可抵扣暫時性差異的影響	(4,074,853)	(2,759,916)
利用之前未確認的可抵扣虧損及可抵扣暫時性差異	91,747	704,159
其他	(879,059)	(166,515)
所得稅費用	(794,573)	(5,148,708)
持續經營活動所得稅收益／(費用)	3,734,824	(4,211,913)
終止經營活動所得稅費用	(4,529,397)	(936,795)

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營

#### 15.1 華融湘江銀行

於2022年6月9日，本公司與湖南財信金融控股集團有限公司和中央匯金投資有限責任公司簽署產權交易合同，以人民幣11,981百萬元轉讓所持有的華融湘江銀行40.53%股權。該交易於2022年6月完成交割，華融湘江銀行不再作為本公司的子公司納入合併報表範圍。由於銀行業務不再包括在本集團業務中，華融湘江銀行構成終止經營。

##### (1) 華融湘江銀行業績

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
收入總額	10,777,491	21,688,128
支出總額	(8,527,396)	(17,853,947)
稅前利潤	2,250,095	3,834,181
所得稅費用	(505,754)	(851,046)
淨利潤	1,744,341	2,983,135
處置已終止業務之損失	(1,958,854)	—
終止經營活動本年稅後(虧損)/利潤	(214,513)	2,983,135

(i) 上述金額已經扣除與集團內部關聯方相關的交易。

##### (2) 華融湘江銀行現金流量淨額

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
經營活動所得現金流量淨額	10,911,041	8,608,698
投資活動(所用)/所得現金流量淨額	(4,430,618)	9,617,214
籌資活動所用現金流量淨額	(5,553,395)	(15,398,001)
現金流量淨額	927,028	2,827,911

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.1 華融湘江銀行(續)

##### (3) 處置已終止經營業務之損失

	於處置日
對價總額	11,980,668
從累積其他綜合收益重分類至利潤表	14,128
減：處置資產淨值	(11,891,808)
終止經營的所得稅影響	(2,061,842)
處置已終止業務之損失	(1,958,854)

##### (4) 處置華融湘江銀行現金流量淨額

	於處置日
處置收到的現金對價	11,980,668
減：處置的現金及現金的等價物餘額	(16,949,956)
處置現金流量淨額	(4,969,288)



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.1 華融湘江銀行(續)

##### (5) 處置日華融湘江銀行的淨資產

	於處置日
現金及存放中央銀行款項	22,218,152
存放金融機構款項	1,082,206
拆出資金	8,106,572
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,236,384
買入返售金融資產	3,078,211
客戶貸款及墊款	252,279,278
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	10,746,030
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	227,046
以攤餘成本計量的債務工具	112,682,923
物業及設備	1,961,188
使用權資產	1,555,616
遞延所得稅資產	2,784,933
其他資產	2,911,691
減：向中央銀行借款	(22,785,438)
金融機構存放款項	(19,042,353)
拆入資金	(1,507,020)
賣出回購金融資產款	(19,514,769)
吸收存款	(280,514,978)
應交稅費	(427,280)
租賃負債	(899,272)
應付債券及票據	(64,745,763)
其他負債	(2,736,019)
淨資產	34,697,338
歸屬於：	
本公司股東權益	11,891,808
非控制性權益	17,507,731
永久債務資本	5,297,799

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.2 華融證券

於2022年1月27日，本公司與國新資本有限公司簽署產權交易合同，以人民幣10,933百萬元轉讓所持有的華融證券71.99%股權。該交易於2022年6月完成交割，華融證券不再作為本公司的子公司納入合併報表範圍。由於證券業務不再包括在本集團業務中，華融證券構成終止經營。

#### (1) 華融證券業績

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
收入總額	1,110,088	1,958,259
支出總額	(972,323)	(1,455,596)
被合併結構化主體的其他持有人所應享有的淨資產變動	213,441	(270,113)
稅前利潤	351,206	232,550
所得稅費用	(13,752)	52,315
淨利潤	337,454	284,865
處置已終止業務之收益	2,170,458	—
終止經營活動本年稅後利潤	2,507,912	284,865

(i) 上述金額已經扣除與集團內部關聯方相關的交易。

#### (2) 華融證券現金流量淨額

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
經營活動所得現金流量淨額	176,016	795,612
投資活動所得現金流量淨額	2,347,357	6,054,760
籌資活動所用現金流量淨額	(2,908,448)	(6,118,953)
現金流量淨額	(385,075)	731,419

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.2 華融證券(續)

##### (3) 處置已終止經營業務之收益

	於處置日
對價總額	10,932,981
從累積其他綜合收益重分類至利潤表	28,455
減：處置資產淨值	(7,495,628)
終止經營的所得稅影響	(1,295,350)
處置已終止業務之收益	2,170,458

##### (4) 處置華融證券現金流量淨額

	於處置日
處置收到的現金對價	10,932,981
減：處置的現金及現金的等價物餘額	(11,259,473)
處置現金流量淨額	(326,492)

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.2 華融證券(續)

##### (5) 處置日華融證券的淨資產

	於處置日
存放金融機構款項	11,773,497
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,063,006
買入返售金融資產	1,059,723
客戶貸款及墊款	3,281,728
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	15,548,410
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	25,000
以攤餘成本計量的債務工具	1,298,004
物業及設備	73,057
使用權資產	249,481
遞延所得稅資產	363,973
商譽	18,063
其他資產	1,041,792
減：賣出回購金融資產款	(5,787,843)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(3,236)
應交稅費	2,208
租賃負債	(234,153)
應付債券及票據	(11,045,288)
合同負債	(376)
其他負債	(12,270,377)
淨資產	10,456,669
歸屬於：	
本公司股東權益	7,495,628
非控制性權益	2,961,041

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.3 華融消費金融

於2021年12月27日，本公司與寧波銀行股份有限公司簽署產權交易合同，以人民幣1,091百萬元轉讓所持有的華融消費金融70%股權。該交易於2022年5月完成交割，本集團不再將華融消費金融納入合併報表範圍。由於消費金融業務不再包括在本集團業務中，華融消費金融構成終止經營。

#### (1) 華融消費金融業績

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
收入總額	354,124	1,238,232
支出總額	(295,986)	(1,001,916)
稅前利潤	58,138	236,316
所得稅(費用)/收益	(122)	3,012
淨利潤	58,016	239,328
處置已終止業務之收益	408,300	—
終止經營活動本年稅後利潤	466,316	239,328

(i) 上述金額已經扣除與集團內部關聯方相關的交易。

#### (2) 華融消費金融現金流量淨額

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
經營活動(所用)/所得現金流量淨額	(73,236)	10,871
投資活動所用現金流量淨額	(622)	(2,317)
籌資活動所用現金流量淨額	(2,333)	(6,701)
現金流量淨額	(76,191)	1,853

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.3 華融消費金融(續)

##### (3) 處置已終止經營業務之收益

	於處置日
對價總額	1,091,032
減：處置資產淨值	(567,474)
終止經營的所得稅影響	(115,258)
處置已終止業務之收益	408,300

##### (4) 處置華融消費金融現金流量淨額

	於處置日
處置收到的現金對價	1,091,032
減：處置的現金及現金的等價物餘額	(458,609)
處置現金流量淨額	632,423

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.3 華融消費金融(續)

##### (5) 處置日華融消費金融的淨資產

	於處置日
存放金融機構款項	458,609
客戶貸款及墊款	5,393,157
物業及設備	905
使用權資產	5,797
遞延所得稅資產	134,579
其他資產	75,631
減：拆入資金	(945,146)
賣出回購金融資產款	(754,634)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(3,534,419)
遞延所得稅負債	(5,379)
其他負債	(18,423)
淨資產	810,677
歸屬於：	
本公司股東權益	567,474
非控制性權益	243,203

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.4 華融信託

於2022年8月16日，本公司與中國信託業保障基金有限責任公司簽署產權交易合同，以人民幣6,152百萬元轉讓所持有的華融信託76.79%股權。該交易於2022年12月完成交割，華融信託不再作為本公司的子公司納入合併報表範圍。由於信託業務不再包括在本集團業務中，華融信託構成終止經營。

#### (1) 華融信託業績

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
收入總額	363,322	1,326,582
支出總額	(477,625)	(83,733)
被合併結構化主體的其他持有人所應享有的淨資產變動	2,924	(129,616)
所佔聯營及合營企業業績	—	(25)
稅前利潤	(111,379)	1,113,208
所得稅費用	(42,142)	(141,076)
淨利潤	(153,521)	972,132
處置已終止業務之收益	2,988,981	—
終止經營活動本年稅後利潤	2,835,460	972,132

(i) 上述金額已經扣除與集團內部關聯方相關的交易。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.4 華融信託(續)

##### (2) 華融信託現金流量淨額

	自2022年 1月1日至 處置日期間	2021年
經營活動(所用)／所得現金流量淨額	(180,634)	861,962
投資活動所得／(所用)現金流量淨額	9,904,411	(3,186,463)
籌資活動(所用)／所得現金流量淨額	(9,761,853)	2,170,864
現金流量淨額	(38,076)	(153,637)

##### (3) 處置已終止經營業務之收益

	於處置日
對價總額	6,152,341
減：處置資產淨值	(2,668,182)
終止經營的所得稅影響	(495,178)
處置已終止業務之收益	2,988,981

##### (4) 處置華融信託現金流量淨額

	於處置日
處置收到的現金對價	6,152,341
減：處置的現金及現金的等價物餘額	(234,408)
處置現金流量淨額	5,917,933

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 15. 終止經營(續)

#### 15.4 華融信託(續)

##### (5) 處置日華融信託的淨資產

	於處置日
存放金融機構款項	238,046
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	743,202
以攤餘成本計量的債務工具	3,117,390
投資性物業	16,493
物業及設備	11,922
使用權資產	26,932
遞延所得稅資產	428,849
其他資產	73,820
減：應交稅費	(151)
租賃負債	(14,588)
遞延所得稅負債	(384)
其他負債	(1,166,807)
淨資產	3,474,724
歸屬於：	
本公司股東權益	2,668,182
非控制性權益	806,542

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 16. 每股(虧損)/收益

歸屬於本公司權益股東的每股(虧損)/收益計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
(虧損)/收益：		
歸屬於本公司股東的(虧損)/利潤	<b>(27,581,088)</b>	378,475
持續經營活動	<b>(31,970,481)</b>	(1,857,177)
終止經營活動	<b>4,389,393</b>	2,235,652
股份數：		
當年股份數目的加權平均數(千股)	<b>80,246,679</b>	39,295,833
基本每股(虧損)/收益(人民幣元)	<b>(0.344)</b>	0.010
稀釋每股(虧損)/收益(人民幣元)	<b>(0.344)</b>	0.010
持續經營活動基本每股虧損(人民幣元)	<b>(0.398)</b>	(0.047)
持續經營活動稀釋每股虧損(人民幣元)	<b>(0.398)</b>	(0.047)
終止經營活動基本每股收益(人民幣元)	<b>0.055</b>	0.057
終止經營活動稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.055</b>	0.057

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 17. 董事及監事薪酬

	截至2022年12月31日止年度				
	袍金	薪酬及 其他福利	業績相關 獎金	養老金 計劃供款	稅前合計
執行董事					
劉正均 <sup>(1)(10)</sup>	—	—	—	—	—
王占峰 <sup>(2)</sup>	—	117	62	13	192
梁強 <sup>(3)</sup>	—	383	186	37	606
王文杰 <sup>(4)</sup>	—	308	149	32	489
非執行董事					
趙江平 <sup>(10)</sup>	—	—	—	—	—
鄭江平 <sup>(10)</sup>	—	—	—	—	—
徐偉 <sup>(5)(10)</sup>	—	—	—	—	—
許諾 <sup>(6)(10)</sup>	—	—	—	—	—
周朗朗 <sup>(7)(10)</sup>	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
謝孝衍	250	—	—	—	250
邵景春	250	—	—	—	250
朱寧	250	—	—	—	250
陳遠玲	250	—	—	—	250
監事					
胡建忠	—	482	248	47	777
程鳳朝	200	—	—	—	200
韓向榮	200	—	—	—	200
孫洪波	20	—	—	—	20
郭京華 <sup>(9)</sup>	20	—	—	—	20
合計	1,440	1,290	645	129	3,504

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 17. 董事及監事薪酬(續)

	截至2021年12月31日止年度				稅前合計
	袍金	薪酬及 其他福利	業績相關 獎金	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>					
王占峰 <sup>(2)</sup>	—	471	248	48	767
梁強 <sup>(3)</sup>	—	274	145	28	447
王文杰 <sup>(4)</sup>	—	438	223	44	705
<b>非執行董事</b>					
趙江平	—	—	—	—	—
鄭江平	—	—	—	—	—
許諾 <sup>(6)</sup>	—	—	—	—	—
周朗朗 <sup>(7)</sup>	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
謝孝衍	250	—	—	—	250
邵景春	250	—	—	—	250
朱寧	250	—	—	—	250
陳遠玲	250	—	—	—	250
<b>監事</b>					
胡建忠	—	471	248	45	764
程鳳朝	200	—	—	—	200
韓向榮	200	—	—	—	200
鄭升琴 <sup>(8)</sup>	8	—	—	—	8
孫洪波	20	—	—	—	20
郭京華 <sup>(9)</sup>	13	—	—	—	13
<b>合計</b>	<b>1,441</b>	<b>1,654</b>	<b>864</b>	<b>165</b>	<b>4,124</b>

(1) 劉正均於2022年4月被委任為執行董事、董事長。

(2) 王占峰於2022年4月辭任。

(3) 梁強於2022年9月辭任。

(4) 王文杰於2022年9月辭任。

(5) 徐偉於2022年5月被委任為非執行董事。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 17. 董事及監事薪酬(續)

- (6) 許諾於2022年3月辭任。
- (7) 周朗朗於2022年5月辭任。
- (8) 鄭升琴於2021年5月辭任。
- (9) 郭京華於2021年5月被委任為職工代表監事。
- (10) 上述董事本年未從本集團獲得任何報酬。

上述執行董事及監事薪酬只包含作為董事及監事管理本公司及本集團事務所提供的勞務費用。上述非執行董事薪酬只包含作為本公司和／或本公司子公司董事所提供的勞務費用。上述獨立非執行董事薪酬只包含作為本公司董事所提供的勞務費用。

截至2022年12月31日和2021年12月31日止年度的董事、監事薪酬總額未獲股東大會批准，或尚待中國有關監管機構審批，最終薪酬待確認後再行披露。

本年度內，本集團未向任何董事、監事及附註五、18中披露的薪酬最高五位人士支付任何作為激勵其加入本集團的報酬或作為離職損失的補償。獎金由本集團根據個人績效水平酌情確定。

### 18. 五位最高薪酬人士

本集團五位薪酬最高人士截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度的薪酬披露如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
基本薪金、津貼及福利	2,615	2,436
養老金計劃供款	454	591
績效獎金	6,695	8,506
合計	9,764	11,533

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 18. 五位最高薪酬人士(續)

截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度，本集團五位薪酬最高人士無一是董事和監事。薪金介乎以下範圍的該五位人士人數為：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
港元2,000,001元至港元2,500,000元	5	—
港元2,500,001元至港元3,000,000元	—	4
港元3,000,001元至港元3,500,000元	—	1
	5	5

### 19. 現金及存放中央銀行款項

	2022年	2021年
	12月31日	12月31日
現金	122	497,754
存放中央銀行法定存款準備金 <sup>(1)</sup>	7,588	15,192,316
存放中央銀行超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	15,460	8,144,629
存放中央銀行的其他款項	2	121,802
合計	23,172	23,956,501

於2022年12月31日，本集團現金及存放中央銀行款項的餘額主要源於租賃業務。(2021年12月31日：主要源於銀行業務和租賃業務)

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定向中國人民銀行繳存一般性存款的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外匯存款準備金，該準備金不能用於本集團日常業務。

於2022年12月31日，本公司之子公司華融金融租賃股份有限公司(以下簡稱「華融金融租賃」)人民幣存款準備金繳存比率為5.00%，外幣存款準備金繳存比率為6.00%。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

於2021年12月31日，本公司之子公司華融湘江銀行人民幣存款準備金繳存比率為6.00%，華融金融租賃為6.00%；本公司之子公司華融湘江銀行外幣存款準備金繳存比率為9.00%，華融金融租賃為9.00%。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金系本集團存放於中國人民銀行超出法定存款準備金的款項，主要用於資金清算。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 20. 存放金融機構款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
銀行 <sup>(1)</sup>	93,313,613	139,523,649
結算備付金 <sup>(2)</sup>	3,292,653	6,257,730
其他金融機構	991,112	941,140
小計	97,597,378	146,722,519
減：預期信用減值準備 <sup>(3)</sup>	(19,135)	(24,262)
合計	97,578,243	146,698,257

(1) 本集團保留銀行賬戶以存放來自代理業務的客戶存款。於2022年12月31日，本集團為客戶代為持有的銀行餘額及清算資金為人民幣3,324百萬元(2021年12月31日：人民幣9,970百萬元)。本集團將相應金額於應付經紀業務客戶款項及存入融出資金保證金中予以確認。(參見附註五、48)

(2) 本集團的結算備付金主要為在中國證券登記結算有限責任公司存放的款項。

(3) 於2022年12月31日和2021年12月31日，本集團存放金融機構款項均在階段一。

### 21. 拆出資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
銀行	1,300,536	18,821,172
其他金融機構	—	864,589
小計	1,300,536	19,685,761
減：預期信用減值準備		
— 12個月預期信用損失	(293)	—
— 整個存續期預期信用損失	—	—
小計	(293)	—
拆出資金淨額	1,300,243	19,685,761



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 21. 拆出資金(續)

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國內地	1,300,243	19,685,761
合計	1,300,243	19,685,761

### 22. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
不良債權資產	179,725,620	182,087,159
權益工具		
— 上市	32,612,310	39,630,654
— 非上市	21,828,176	21,532,540
基金	39,205,127	49,095,186
信託產品	13,918,510	11,682,265
債券		
— 公司債券	5,734,413	12,807,916
— 政府債券	—	3,377,495
— 金融機構債券	295,860	423,360
— 公共實體及準政府債券	—	94,516
衍生產品及結構化產品 <sup>(1)</sup>	3,632,050	6,348,139
可轉換債券	1,765,254	2,189,644
理財產品 <sup>(2)</sup>	1,680,502	5,654,981
資產管理計劃	979,607	7,864,081
委託貸款	660,350	884,284
資產支持證券	27,148	147,597
同業存單	—	378,319
其他債權資產	7,390,959	6,849,583
合計	309,455,886	351,047,719

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 22. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 衍生金融工具 <sup>(1)(3)</sup>	744,397	332,262
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 被合併結構化主體其他持有者的權益 <sup>(4)</sup>	23,749	351,400
合計	768,146	683,662

(1) 本集團訂立一系列利率掉期和交叉貨幣掉期合約並指定為高度有效套期工具，以管理本集團以外幣計價的應付債券及票據相關的外匯風險。衍生合約的條款已經商定，以匹配相應指定套期項目的條款，因此套期高度有效。於2022年12月31日，該等套期工具的公允價值為人民幣268百萬元，且該等工具包含於分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的衍生金融工具(2021年12月31日：人民幣307百萬元，且該等工具包含於分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的衍生金融工具)。

(2) 主要指本集團外銀行機構發行的理財產品。

(3) 於2022年12月31日，本集團遠期合約的公允價值為人民幣741百萬元(2021年12月31日：人民幣5百萬元)。

(4) 對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，本集團需要在到期日支付相關款項，而其金額需依據納入本集團合併範圍的結構化主體其他持有人對底層資產所享有的權益確定。本集團最終付款金額將依據該等資產於到期日的公允價值確定並且可能與於2022年12月31日的賬面價值存在差異。

### 23. 買入返售金融資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按抵押物類型劃分：		
債券	706,720	12,163,715
票據	—	1,507,991
小計	706,720	13,671,706
減：預期信用減值準備		
— 12個月預期信用損失	(9)	—
— 整個存續期預期信用損失	—	(2,627,435)
小計	(9)	(2,627,435)
買入返售金融資產淨額	706,711	11,044,271

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 23. 買入返售金融資產(續)

於2022年12月31日，本集團已經取得公允價值為人民幣738百萬元(2021年12月31日：人民幣14,634百萬元)的抵押物。於2022年12月31日，在債務人未違約時，本集團沒有可轉售或再次抵押的證券(2021年12月31日：無)。截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度，本集團均未再次抵押上述證券。本集團有義務將上述證券於返售協議到期日返還給交易對手。

### 24. 合同資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
建造工程合同	5,530,061	5,735,596

本集團的合同資產，主要來源於政府和社會資本合作項目(PPP項目)中已完成建造開發工作但尚未到回款期，因而有權收取對價之情形。本集團相關業務收取對價的權利附帶一定的條件，而相關條件將根據未來履約情形而確定，當相關權利不再被附帶條件時，合同資產將結轉為應收款項。本集團的合同資產與建造開發服務所產生的收入相關，其餘額取決於年末建造開發工作的進程以及對重大融資成分的會計確認。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 25. 客戶貸款及墊款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款	—	125,058,627
個人貸款及墊款		
— 個人消費貸款	—	33,715,168
— 住房貸款	—	37,562,809
— 生產經營貸款	—	17,595,514
— 其他	—	2,171
小計	—	88,875,662
融出資金	<b>112,805</b>	4,463,589
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	<b>112,805</b>	218,397,878
減：預期信用減值準備		
— 12個月預期信用損失	(26)	(1,073,790)
— 整個存續期預期信用損失	(74,319)	(7,034,878)
小計	(74,345)	(8,108,668)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	<b>38,460</b>	210,289,210
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
— 票據貼現	—	36,874,793
客戶貸款及墊款淨額	<b>38,460</b>	247,164,003

截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度客戶貸款及墊款的預期信用減值準備的變動詳見附註五、61.1。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 26. 應收融資租賃款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
最低應收融資租賃款包括：		
1年內(含1年)	8,525,468	13,023,298
1至2年(含2年)	4,125,186	7,299,150
2至3年(含3年)	3,169,874	3,533,086
3至4年(含4年)	1,515,764	3,083,662
4至5年(含5年)	1,454,400	1,304,530
5年以上	1,406,723	1,647,459
應收融資租賃款總額	20,197,415	29,891,185
減：未實現融資收益	(2,914,440)	(3,615,604)
應收融資租賃款淨額	17,282,975	26,275,581
減：預期信用減值準備		
— 12個月預期信用損失	(146,380)	(190,654)
— 整個存續期預期信用損失	(2,608,255)	(2,530,860)
小計	(2,754,635)	(2,721,514)
應收融資租賃款賬面價值	14,528,340	23,554,067
最低應收融資租賃款的現值：		
1年內(含1年)	7,368,348	11,490,160
1至2年(含2年)	3,503,286	6,399,811
2至3年(含3年)	2,689,155	3,096,393
3至4年(含4年)	1,285,631	2,702,444
4至5年(含5年)	1,243,158	1,143,081
5年以上	1,193,397	1,443,692
合計	17,282,975	26,275,581

截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度應收融資租賃款預期信用減值準備的變動詳見附註五、61.1。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 27. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
不良債權資產	16,683,796	23,030,955
債券		
— 公共實體及準政府債券	1,393,996	1,752,312
— 政府債券	1,219,882	10,500,620
— 公司債券	806,497	12,992,600
— 金融機構債券	655,961	2,642,473
委託貸款 <sup>(1)</sup>	2,174,677	2,409,438
資產管理計劃	1,459,518	2,794,928
債務工具	757,299	963,403
信託產品	154,400	90,551
資產支持證券	12,388	26,344
合計	25,318,414	57,203,624

(1) 該等投資為子公司通過集團外商業銀行發放的委託貸款。

截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的預期信用減值準備變動詳見附註五、61.1。

### 28. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
上市權益投資	1,405,358	831,405
非上市權益投資	633,237	2,308,174
合計	2,038,595	3,139,579

(1) 上述上市權益投資和非上市權益投資分別指實體於中國大陸或香港上市的普通股和持有的中國大陸或香港成立的非上市企業的權益投資，這些投資並非為交易持有。

(2) 本年度，本集團處置了特定的不再滿足本集團持有的目的的投資產品，該等投資於處置日的公允價值為人民幣876百萬元(2021年：人民幣1,777百萬元)。因該項處置的累計收益人民幣209百萬元(2021年：累計虧損人民幣49百萬元)已被結轉至留存收益。2022年，本集團自以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具中取得的股利收入為人民幣179百萬元(2021年：人民幣164百萬元)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 29. 存貨

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
原值		
房地產開發成本	21,815,427	13,710,171
房地產開發產品	2,220,181	8,086,401
小計	24,035,608	21,796,572
資產減值準備 <sup>(1)</sup>	(983,700)	(942,494)
合計	23,051,908	20,854,078

(1) 資產減值準備變動

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
資產減值準備變動		
年初餘額	(942,494)	(1,585,686)
本年計提	(42,983)	—
核銷/轉出	1,777	643,192
年末餘額	(983,700)	(942,494)
用於借款抵押存貨的賬面淨值	1,080,826	1,351,517

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 29. 存貨(續)

本年度計入存貨成本的借款費用資本化金額為人民幣797百萬元(2021年：人民幣621百萬元)。

租賃土地分析：

於2022年1月1日	
賬面價值	13,387,401
於2022年12月31日	
賬面價值	13,447,485
截至2022年12月31日止年度	
現金流出總額	240,770
增加	18,467
於2021年1月1日	
賬面價值	10,139,475
於2021年12月31日	
賬面價值	13,387,401
截至2021年12月31日止年度	
現金流出總額	5,530,730
增加	7,102,403

自2019年1月1日起，租賃土地的賬面價值根據《國際財務報告準則第16號》以成本減去任何累計折舊和任何減值損失計量。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 30. 以攤餘成本計量的債務工具

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
不良債權資產		
自金融機構收購的貸款	34,834,318	31,957,115
自非金融機構收購的其他債權資產	225,908,531	277,866,266
小計	260,742,849	309,823,381
減：預期信用減值準備		
— 12個月預期信用損失	(2,419,646)	(2,820,287)
— 整個存續期預期信用損失	(42,204,297)	(37,679,714)
小計	(44,623,943)	(40,500,001)
不良債權資產的賬面價值	216,118,906	269,323,380
其他債權資產		
債務工具	92,152,347	112,163,632
應收售後回租款	75,112,705	69,336,374
委託貸款 <sup>(1)</sup>	46,437,189	53,845,625
信託產品	39,424,849	56,594,621
債券	7,891,847	94,677,178
資產管理計劃	6,373,333	7,024,465
資產支持證券	1,401	1,603,565
其他	1,932,620	2,199,122
小計	269,326,291	397,444,582
減：預期信用減值準備		
— 12個月預期信用損失	(772,838)	(1,232,407)
— 整個存續期預期信用損失	(69,319,631)	(84,736,121)
小計	(70,092,469)	(85,968,528)
其他債權資產的賬面價值	199,233,822	311,476,054
合計	415,352,728	580,799,434

(1) 該等投資為通過集團外商業銀行發放的委託貸款。

截至2022年12月31日止年度，本集團出售部分以攤餘成本計量的金融資產，主要系本公司出於信用風險管理之目的。

截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度以攤餘成本計量的債務工具的預期信用減值準備變動詳見附註五、61.1。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 31. 於聯營及合營企業之權益

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
於聯營企業之權益		
於聯營企業之投資成本 <sup>(1)</sup>	11,134,112	12,689,495
於損益及其他綜合收益中享有的份額減去已收股利	(589,059)	(948,507)
減：資產減值準備 <sup>(2)</sup>	(2,927,219)	(3,121,883)
小計	7,617,834	8,619,105
於合營企業之權益		
於合營企業之投資成本	6,064,408	5,986,647
於損益及其他綜合收益中享有的份額減去已收股利	(292,677)	(357,929)
減：資產減值準備 <sup>(2)</sup>	(3,816,798)	(3,732,978)
小計	1,954,933	1,895,740
合計	9,572,767	10,514,845
上市公司公允價值	1,605,200	755,575

(1) 於2022年12月15日，本公司新增投資聯營企業中山公用事業集團股份有限公司，初始投資成本小於可辨認淨資產公允價值份額的差額為人民幣495百萬元，請見附註五、8的披露。

(2) 資產減值準備

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
年初餘額	(6,854,861)	(7,408,305)
本年計提	(435,695)	(364,257)
核銷及轉出	949,807	834,822
其他	(403,268)	82,879
年末餘額	(6,744,017)	(6,854,861)

截至2022年12月31日止年度，本集團自聯營及合營企業收到股利收入共計為人民幣43百萬元(2021年：人民幣79百萬元)。

本集團在報告期結束時對於聯營及合營企業的權益進行了減值測試，並評估了可收回金額，以相關投資的公允價值和使用價值中較高的金額為準。對於可收回金額低於賬面金額的，計提了資產減值準備，資產減值損失確認為當期損益。這些聯營企業和合營企業的公允價值主要是活躍市場上未經調整的報價。截至2022年12月31日止年度，本集團對聯營企業和合營企業計提了人民幣436百萬元的減值準備(2021年：人民幣364百萬元)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 31. 於聯營及合營企業之權益(續)

本集團主要聯營及合營企業如下：

實體名稱	註冊地/ 成立地	主要 經營地	賬面價值		佔被投資單位 股權比例		佔被投資單位 表決權比例		主要業務
			12月31日		12月31日		12月31日		
			2022	2021	2022	2021	2022	2021	
<b>聯營企業</b>									
瑞控控股有限公司	中國香港	中國香港/ 荷蘭	—	1,849,485	—	22.59	—	22.59	投資控股
北京能源國際控 股有限公司	英國百慕大	中國香港	1,220,647	1,257,399	13.59	13.59	13.59	13.59	能源業
華融晉商資產管理股 份有限公司	中國太原	中國大陸	1,167,493	1,108,655	48.88	48.88	48.88	48.88	資產管理
<b>合營企業</b>									
Sacred Heart Healthcare L.P.	開曼群島	開曼群島	346,870	317,540	83.33	83.33	50.00	50.00	基金

### 32. 於合併結構化主體之權益

為確定本集團對這些被合併主體是否具有控制權，本集團主要採用了如下判斷：

- (1) 對於本集團管理並提供財務擔保的結構化主體，本集團有義務承擔超過合同約定對應投資份額所應承擔的責任(如有)，本集團認為該主體導致本集團面臨可變回報的影響重大，因此應合併該等結構化主體。
- (2) 對於本集團同時作為私募基金的普通合夥人和有限合夥人的情形，本集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為基金管理人的管理人報酬是否將使本集團所面臨的可變回報的影響重大，從而本集團應為主要責任人。如果本集團作為主要責任人，則會合併相應的私募基金。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 32. 於合併結構化主體之權益(續)

- (3) 對於本集團同時作為信託產品或資產管理計劃的託管人、管理人和／或投資人的情形，本集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為管理人的管理人報酬是否將使本集團所面臨的可變回報的影響重大，從而本集團應為主要責任人。如果本集團作為主要責任人，則會合併相應的信託產品或資產管理計劃。

本集團於本年度合併了部分結構化主體，這些主體主要包括信託產品、資產管理計劃和私募基金。

於2022年12月31日，本集團於所有被合併結構化主體之權益金額為人民幣113,718百萬元(2021年12月31日：人民幣96,154百萬元)。

該等信託產品、資產管理計劃和私募基金單獨對本集團於2022年12月31日及2021年12月31日的財務狀況及截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度的經營成果及現金流量影響並不重大，因此，未對這些被合併主體的財務信息進行單獨披露。

其他權益持有人持有的權益體現在合併財務狀況報表的其他負債和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中，披露於附註五、48和附註五、22。截至2022年12月31日止年度，被合併結構化主體的其他持有人所享有的淨資產產生的虧損合計為人民幣569百萬元(2021年：收益人民幣2,669百萬元)，其中持續經營活動產生的虧損為人民幣353百萬元(2021年：收益人民幣2,270百萬元)；金融負債公允價值變動損失合計為人民幣0.01百萬元(2021年：收益人民幣479百萬元)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 33. 於非合併結構化主體之權益

除於附註五、32中所述已經合併的結構化主體以外，本集團由於擔任特定結構化主體普通合夥人、管理人或受託人，因此對其擁有控制權。但本公司董事會認為，本集團所面臨的與本集團於上述其他結構化主體之權益相聯繫的可變回報並不重大。因此，本集團沒有合併這些結構化主體。

本集團將非合併結構化主體分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以攤餘成本計量的債務工具或於合營企業之權益。

本集團持有份額的非合併結構化資產規模、賬面價值信息及對應的最大損失敞口的信息如下：

	2022年12月31日				
	本集團 持有份額的 資產規模	賬面價值	最大 損失敞口	從結構化 主體獲得的 收益	收益類型
私募基金	4,064,385	1,368,462	1,368,462	475,854	1,196 佣金及手續費收入 — 利息收入 474,658 其他金融資產和負債 公允價值變動
合計	4,064,385	1,368,462	1,368,462	475,854	

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 33. 於非合併結構化主體之權益(續)

	本集團 持有份額的 資產規模	2021年12月31日			
		賬面價值	最大 損失敞口	從結構化 主體獲得的 收益 收益類型	
信託產品	71,451,051	—	—	83,138	
				83,138	佣金及手續費收入
				—	利息收入
				—	其他金融資產和負債 公允價值變動
私募基金	30,031,471	4,484,484	4,484,484	380,630	
				14,719	佣金及手續費收入
				57,893	利息收入
				308,018	其他金融資產和負債 公允價值變動
資產管理計劃	34,679,099	1,660,115	1,660,115	57,689	
				57,689	佣金及手續費收入
				—	利息收入
				—	其他金融資產和負債 公允價值變動
合計	136,161,621	6,144,599	6,144,599	521,457	

同時，本集團亦通過投資，在部分由第三方獨立機構發起的該類非合併結構化主體中持有權益。於2022年12月31日，本集團持有的該類非合併結構化主體的賬面價值以及最大損失敞口為人民幣29,032百萬元(2021年12月31日：人民幣27,256百萬元)。於2022年12月31日，這些投資在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以攤餘成本計量的債務工具以及於聯營及合營企業之權益科目核算。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 34. 投資性物業

	截至12月31日止年度	
	2022	2021
原值		
年初餘額	9,572,899	6,142,914
本年增加	—	2,622,908
本年轉入	1,500,789	847,221
本年轉出	(246,460)	(40,144)
出售／處置	(661,222)	—
處置子公司	(29,111)	—
年末餘額	10,136,895	9,572,899
累計折舊		
年初餘額	1,066,304	763,983
本年計提	263,071	145,434
本年轉入	49,437	158,166
本年轉出	(35,368)	(1,279)
出售／處置	(4,905)	—
處置子公司	(12,618)	—
年末餘額	1,325,921	1,066,304
資產減值準備		
年初餘額	1,652,373	1,377,925
本年計提	—	—
本年轉入	954	274,706
本年轉出	(947)	(258)
年末餘額	1,652,380	1,652,373
賬面淨值		
年初餘額	6,854,222	4,001,006
年末餘額	7,158,594	6,854,222
用於借款抵押的投資性物業賬面淨值	1,380,823	1,437,804

本集團以經營租賃方式出租建築物，租金按月支付。租賃的初始期限通常為1至5年，且具有單方面將租賃延期至承租人初始期限以後的權利。

由於所有租賃均以集團實體各自的功能貨幣計價，故本集團不會因租賃安排而承受外幣風險。租賃合同不包含擔保餘值和／或承租人在租賃期末購買該物業的選擇權。

本年度，無轉租租賃物業的現金流出(2021年：無)，無轉租使用權資產取得的收入(2021年：無)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 34. 投資性物業(續)

本年度，本集團將價值為人民幣382百萬元的存貨(2021年：人民幣265百萬元)、人民幣477百萬元的物業及設備(2021年：人民幣183百萬元)以及人民幣642百萬元的無形資產(2021年：人民幣399百萬元)轉為投資性物業。

### 35. 物業及設備

	建築物	機器設備	電子設備 及辦公傢具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2022年1月1日	4,520,479	3,508,328	1,627,447	4,098,618	1,106,509	14,861,381
本年購置	19,613	1,853	72,348	1,289	349,064	444,167
處置子公司	(1,390,736)	(455,935)	(1,079,245)	(51,579)	(938,479)	(3,915,974)
處置	(22,755)	(7,737)	(39,076)	(331,503)	(4,430)	(405,501)
轉入	384,675	814	11,028	506,945	733	904,195
轉出	(1,129)	—	—	—	(496,484)	(497,613)
2022年12月31日	3,510,147	3,047,323	592,502	4,223,770	16,913	11,390,655
累計折舊						
2022年1月1日	1,618,762	668,859	1,331,258	1,333,447	—	4,952,326
本年計提	148,488	36,575	101,809	395,332	—	682,204
處置子公司	(475,771)	(219,724)	(907,290)	(43,016)	—	(1,645,801)
處置	(19,680)	(7,701)	(32,307)	(182,504)	—	(242,192)
轉入	6,621	883	6,409	118,705	—	132,618
轉出	(102)	—	—	—	—	(102)
2022年12月31日	1,278,318	478,892	499,879	1,621,964	—	3,879,053
資產減值準備						
2022年1月1日	128,413	101,005	—	58,430	—	287,848
本年計提	—	—	—	58,893	—	58,893
處置	—	—	—	—	—	—
2022年12月31日	128,413	101,005	—	117,323	—	346,741
賬面淨值						
2022年1月1日	2,773,304	2,738,464	296,189	2,706,741	1,106,509	9,621,207
2022年12月31日	2,103,416	2,467,426	92,623	2,484,483	16,913	7,164,861
包括：						
於2022年12月31日						
已抵押之資產淨額	27,148	—	—	3,618,152	—	3,645,300



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 35. 物業及設備(續)

	建築物	機器設備	電子設備 及辦公傢具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2021年1月1日	6,590,167	3,542,737	1,576,530	5,518,136	822,116	18,049,686
本年購置	119,545	(4,348)	172,266	72,773	362,115	722,351
持有待售資產	—	—	(13,685)	(1,833)	—	(15,518)
處置	(1,989,524)	(30,061)	(107,369)	(1,490,458)	(62)	(3,617,474)
轉入	3,955	—	29	—	—	3,984
轉出	(203,664)	—	(324)	—	(77,660)	(281,648)
2021年12月31日	4,520,479	3,508,328	1,627,447	4,098,618	1,106,509	14,861,381
累計折舊						
2021年1月1日	1,767,434	628,160	1,264,440	1,290,395	—	4,950,429
本年計提	202,481	43,269	162,004	462,055	—	869,809
持有待售資產	—	—	(12,769)	(1,407)	—	(14,176)
處置	(238,436)	(2,570)	(82,126)	(417,596)	—	(740,728)
轉入	—	—	—	—	—	—
轉出	(112,717)	—	(291)	—	—	(113,008)
2021年12月31日	1,618,762	668,859	1,331,258	1,333,447	—	4,952,326
資產減值準備						
2021年1月1日	287,856	94,125	—	—	—	381,981
本年計提	—	24,570	—	61,450	—	86,020
處置	(159,443)	(17,690)	—	(3,020)	—	(180,153)
2021年12月31日	128,413	101,005	—	58,430	—	287,848
賬面淨值						
2021年1月1日	4,534,877	2,820,452	312,090	4,227,741	822,116	12,717,276
2021年12月31日	2,773,304	2,738,464	296,189	2,706,741	1,106,509	9,621,207
包括：						
於2021年12月31日						
已抵押之資產淨額	—	—	—	3,609,166	—	3,609,166

於2022年12月31日，本集團尚未取得土地使用權或房屋所有權證的物業為人民幣167百萬元(2021年12月31日：人民幣162百萬元)。本公司董事會預計，上述事項不會對本集團經營產生重大負面影響。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 35. 物業及設備(續)

於2022年12月31日，本集團已足額計提折舊仍在使用的物業及設備的原始成本為人民幣361百萬元(2021年12月31日：人民幣1,077百萬元)。

### 36. 使用權資產

	建築物	土地 使用權	機器設備	電子設備 及辦公傢具	運輸工具	合計
成本						
2022年1月1日	3,369,182	1,609,958	4,022	7,701	3,060	4,993,923
本年購置	298,343	368,149	1,795	1,429	590	670,306
處置	(214,541)	(813,757)	(291)	(760)	(2,090)	(1,031,439)
處置子公司	(1,809,195)	(605,374)	—	—	—	(2,414,569)
2022年12月31日	1,643,789	558,976	5,526	8,370	1,560	2,218,221
累計折舊						
2022年1月1日	1,155,557	329,214	2,308	2,589	2,147	1,491,815
本年計提	489,741	65,361	1,127	1,508	864	558,601
處置	(196,922)	(146,914)	(291)	(421)	(1,849)	(346,397)
處置子公司	(468,835)	(115,667)	—	—	—	(584,502)
2022年12月31日	979,541	131,994	3,144	3,676	1,162	1,119,517
減值準備						
2022年1月1日	—	—	—	—	—	—
本年計提	—	—	—	—	—	—
轉出	—	—	—	—	—	—
2022年12月31日	—	—	—	—	—	—
賬面淨值						
2022年1月1日	2,213,625	1,280,744	1,714	5,112	913	3,502,108
2022年12月31日	664,248	426,982	2,382	4,694	398	1,098,704

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 36. 使用權資產(續)

	建築物	土地 使用權	機器設備	電子設備 及辦公傢具	運輸工具	合計
成本						
2021年1月1日	2,177,820	2,007,285	3,552	9,905	3,022	4,201,584
本年購置	2,674,396	28,603	1,211	886	38	2,705,134
持有待售資產	(20,702)	—	—	—	—	(20,702)
處置	(1,462,332)	(425,930)	(741)	(3,090)	—	(1,892,093)
2021年12月31日	3,369,182	1,609,958	4,022	7,701	3,060	4,993,923
累計折舊						
2021年1月1日	1,169,429	326,812	797	3,198	1,334	1,501,570
本年計提	690,503	28,777	2,220	1,562	813	723,875
持有待售資產	(12,941)	—	—	—	—	(12,941)
處置	(691,434)	(26,375)	(709)	(2,171)	—	(720,689)
2021年12月31日	1,155,557	329,214	2,308	2,589	2,147	1,491,815
減值準備						
2021年1月1日	—	252,859	—	—	—	252,859
轉出	—	(252,859)	—	—	—	(252,859)
2021年12月31日	—	—	—	—	—	—
賬面淨值						
2021年1月1日	1,008,391	1,427,614	2,755	6,707	1,688	2,447,155
2021年12月31日	2,213,625	1,280,744	1,714	5,112	913	3,502,108

對於截至2022年12月31日和2021年12月31日止年度租賃負債產生的利息支出，請見附註五、9的披露。

對於截至2022年12月31日和2021年12月31日止年度短期租賃產生的費用，請見附註五、11的披露。

截至2022年12月31日止年度，本集團租賃現金流出總額為人民幣553百萬元(2021年：人民幣987百萬元)。

兩年期間，本集團訂立的租賃合同約定固定期限為2年至10年。租賃期限根據單項租賃基礎協定，並包含廣泛而不同的條款和條件。在確定租賃期限並評估不可取消期限時，本集團應用合同的定義並對有強制執行性的合同確定其期限。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 36. 使用權資產(續)

此外，於2022年12月31日確認的租賃負債為人民幣683百萬元(2021年12月31日：人民幣2,050百萬元)，與其相關聯確認的使用權資產為人民幣1,099百萬元(2021年12月31日：人民幣3,502百萬元)以及投資性物業人民幣58百萬元(2021年12月31日：人民幣58百萬元)。除出租人對所租賃資產所享有的擔保權利及所租賃資產不得用於借款擔保目的以外，租賃協議不強加任何其他條款。

### 37. 遞延稅項

為呈列合併財務狀況表，部分遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項餘額分析：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產		
— 持續經營活動	15,860,379	15,612,489
— 終止經營活動	—	3,012
遞延所得稅負債		
— 持續經營活動	(895,661)	(341,556)
合計	14,964,718	15,273,945

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 37. 遞延稅項(續)

	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產 公允價值 變動	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 公允價值 變動	已計提尚未 發放的工資	減值準備	終止經營	其他	合計
2022年1月1日	937,665	(650,654)	485,328	14,553,877	3,012	(55,283)	15,273,945
(計入)/扣除當期損益 (附註五、14)	—	911,915	36,113	2,593,040	(362,810)	182,494	3,360,752
(計入)/扣除其他綜合 收益	(33,655)	—	—	264,378	(8,585)	—	222,138
處置子公司及其他	26,110	(618,629)	(175,431)	(2,514,379)	368,383	(978,171)	(3,892,117)
2022年12月31日	930,120	(357,368)	346,010	14,896,916	—	(850,960)	14,964,718
2021年1月1日	1,115,441	(496,018)	589,348	12,861,986	—	(55,678)	14,015,079
(計入)/扣除當期損益 (附註五、14)	—	(154,560)	(102,893)	1,179,492	3,012	92,005	1,017,056
(計入)/扣除其他綜合 收益	(178,656)	—	—	237,118	—	—	58,462
處置子公司及其他	880	(76)	(1,127)	275,281	—	(91,610)	183,348
2021年12月31日	937,665	(650,654)	485,328	14,553,877	3,012	(55,283)	15,273,945

於2022年12月31日，本集團未確認的可抵扣虧損和可抵扣暫時性差異分別為人民幣40,011百萬元及人民幣109,134百萬元(2021年12月31日：人民幣29,664百萬元及人民幣121,826百萬元)。

以下為上述未確認的可抵扣虧損到期日：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1至5年	15,239,282	11,738,062
無到期日	24,771,407	17,926,070
合計	40,010,689	29,664,132

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 38. 商譽

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
原值		
1月1日	1,212,463	1,212,463
處置子公司(附註五、15.2(5))	(18,063)	—
12月31日	1,194,400	1,212,463
減值		
1月1日	(889,492)	(889,492)
本年確認的減值損失(附註五、13)	(286,686)	—
12月31日	(1,176,178)	(889,492)
12月31日商譽淨值	18,222	322,971

#### 商譽的減值測試

以上商譽主要是收購華融融達期貨有限責任公司(簡稱「華融融達期貨」、華融投資股份有限公司(以下簡稱「華融投資」)和華融國際金融控股有限公司(以下簡稱「華融金控」)組成，其賬面原值分別為人民幣834百萬元、人民幣245百萬元和人民幣90百萬元。

於2022年12月31日，商譽的減值分別由以下方法進行確認：

- 對於華融融達期貨，商譽的價值以其公允價值減去處置費用的淨額預測。華融融達期貨本年度確認的商譽減值損失為人民幣287百萬元。於2022年12月31日，商譽已全額計提減值。
- 對於華融投資，商譽的價值以經管理層批准的財務預測基礎編製的5年期預計未來現金流量預測。於2019年12月31日，商譽已全額計提減值。
- 對於華融金控，商譽的價值以其公允價值減去處置費用的淨額預測。於2018年12月31日，商譽已全額計提減值。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 39. 其他資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
其他應收款	22,153,058	23,041,458
抵債資產 <sup>(1)</sup>	4,184,097	4,969,295
預付款項	1,022,132	1,418,204
待抵扣增值稅	145,260	431,918
應收待結算及清算款項	97,366	595,795
應收股利	89,033	71,904
預交所得稅	87,245	1,139,967
無形資產	85,969	573,238
待攤費用	53,855	241,173
應收票據	13,815	14,185
其他	1,333,094	1,527,981
小計	29,264,924	34,025,118
資產減值準備	(9,735,216)	(10,215,667)
合計	19,529,708	23,809,451

(1) 本集團通過多種方式處置抵債資產。原則上，抵債資產不應轉為自用，但如果本集團自身業務或管理需要，則以其賬面淨值轉出，作為新增物業及設備進行管理。

### 40. 拆入資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
銀行	6,215,802	4,784,219
合計	6,215,802	4,784,219

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 40. 拆入資金(續)

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國內地	6,215,802	4,784,219
合計	6,215,802	4,784,219

拆入資金的市場利率範圍為每年1.95%至4.31%(2021年12月31日：每年2.65%至5.60%)。

### 41. 賣出回購金融資產款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券	6,744,795	10,669,250
票據貼現	—	20,196,972
合計	6,744,795	30,866,222

### 42. 借款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用借款	605,161,892	715,983,835
質押借款 <sup>(2)</sup>	14,302,941	16,314,382
保證借款 <sup>(1)</sup>	6,468,222	8,861,773
抵押借款 <sup>(2)</sup>	3,562,920	6,465,472
合計	629,495,975	747,625,462

(1) 於保證借款餘額中，餘額為人民幣6,468百萬元(2021年12月31日：人民幣8,191百萬元)的部分是本公司的子公司借入並由本公司提供擔保的借款。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 42. 借款(續)

(2) 抵質押借款的抵質押物資產的賬面價值列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應收融資租賃款	866,170	4,863,374
存放金融機構款項	2,157,118	3,110,000
投資性物業	1,380,823	1,437,804
存貨	1,080,826	1,351,517
物業及設備	3,618,152	3,609,166
以攤餘成本計量的債務工具	12,151,548	15,869,950
其他	5,703,063	10,366,468
合計	<b>26,957,700</b>	40,608,279

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應付賬面價值 <sup>(3)</sup> ：		
1年以內	401,334,625	549,497,962
1年以上2年以下	121,403,901	31,488,408
2年以上5年以下	79,217,437	141,553,141
5年以上	545,938	1,817,088
小計	<b>602,501,901</b>	724,356,599
包含即時償付條款的借款賬面價值 <sup>(3)</sup> ：		
1年以內	19,720,946	18,604,815
1年以上2年以下	2,218,590	506,025
2年以上5年以下	3,218,560	1,719,703
5年以上	1,835,978	2,438,320
小計	<b>26,994,074</b>	23,268,863
合計	<b>629,495,975</b>	747,625,462

(3) 應付賬面價值基於借款合同約定的還款日期。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 42. 借款(續)

本集團的固定利率借款按剩餘合約到期日分析如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1年以內	400,391,180	549,313,810
1年以上2年以下	122,209,570	30,615,814
2年以上5年以下	79,313,950	141,952,279
5年以上	479,500	3,434,252
合計	602,394,200	725,316,155

此外，本集團的浮動利率借款以中國人民銀行公佈的貸款或存款基準利率、上海銀行間同業拆借利率、香港銀行間同業拆借利率、倫敦銀行間同業拆借利率或優惠利率為基礎浮動。

本集團借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
實際利率		
固定利率借款	2.10%–10.00%	1.40%–10.00%
浮動利率借款	1.25%–6.55%	1.18%–5.80%

於2022年12月31日，本集團無法滿足部分銀行及非銀行機構借款協議中約定的財務或非財務指標條款要求的借款總金額為人民幣4,114百萬元(2021年12月31日：人民幣9,551百萬元)。本集團與相關機構一直保持積極溝通，這些機構仍向本集團提供正常的借款，尚未要求提前償還借款。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 43. 吸收存款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款		
企業	—	78,644,325
個人	—	23,583,574
定期存款		
企業	—	66,441,766
個人	—	61,901,899
存入保證金	—	8,271,102
其他	—	18,366,222
合計	—	257,208,888

### 44. 應交稅費

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國企業所得稅	2,412,582	1,082,985
中國土地增值稅	182,318	181,755
中國香港和中國澳門利得稅	100,161	123,865
合計	2,695,061	1,388,605

### 45. 合同負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
物業開發合同 <sup>(1)</sup>	720,357	394,898
貨物銷售合同	—	5,417
期貨加保險合同	—	882
合計	720,357	401,197

(1) 物業開發合同

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
年初餘額	394,898	649,052
本年增加	490,600	496,457
本年結轉收入	(165,141)	(750,611)
年末餘額	720,357	394,898

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 45. 合同負債(續)

對所確認的合同負債金額產生影響的典型付款條款已在有關本集團履約義務的信息中披露。請見附註五、8。

下表列示了年初結轉的合同負債於本年確認為收入的金額：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
年初合同負債中確認的收入金額		
物業開發合同	124,828	266,835

本年度合同負債的變動主要與本年度及上年度收入的確認以及收到的預收款項相關。

### 46. 租賃負債

	2022年	2021年
	12月31日	12月31日
應付租賃負債：		
1年以內	213,236	614,786
1年以上2年以下	161,165	586,144
2年以上5年以下	149,371	621,263
5年以上	159,615	227,347
合計	683,387	2,049,540

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 47. 應付債券及票據

	2022年 12月31日	2021年 12月31日	期限	票面年利率	付息週期
美元中期票據	76,633,782	77,550,420	3-30年	2.13%-5.50% 固定利率	每半年付息一次
同業存單	—	56,752,982	0.5-12個月	1.65%-3.77% 固定利率	到期一次還本付息
金融債券 <sup>(1)</sup>	60,995,693	57,164,428	3-5年	3.70%-5.00% 固定利率	每年付息一次
二級資本債券 <sup>(2)</sup>	40,088,172	25,673,055	10年	3.58%-5.00% 固定利率	每年付息一次
美元中期票據	8,825,582	18,102,056	3-5年	3個月LIBOR+ 1.125%-1.325% 浮動利率	每季度付息一次
公司債券 <sup>(3)</sup>	843,397	8,716,920	1-6年	3.14%-6.50% 固定利率	每年付息一次
資產支持證券 <sup>(4)(5)</sup>	452,728	6,299,715	495-938天	3.00%-4.50% 固定利率	每半年付息一次
次級債券	—	8,366,053	3年	4.60%-5.80% 固定利率	每年付息一次
小微債	—	6,680,720	3年	3.60%-3.70% 固定利率	每年付息一次
新加坡元中期票據	2,020,417	1,883,698	8年	3.80%固定利率	每半年付息一次
歐元債券	—	3,607,098	5年	1.625%固定利率	每年付息一次
美元債券	—	255,028	1年	2.01%-3.10% 固定利率	每半年付息一次
收益憑證	—	13,040	14天	6.00%固定利率	到期一次還本付息
合計	189,859,771	271,065,213			

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 47. 應付債券及票據(續)

- (1) 本公司於2021年12月13日、2022年1月24日分別發行人民幣24,860百萬元和25,240百萬元的金融債券，為期5年，年利率分別為4.70%和4.75%，按年付息一次，到期一次性還本。無提前還款條約。
- (2) 本公司於2022年11月21日發行人民幣30,000百萬元的二級資本債券，為期10年，年利率為3.58%，按年付息一次，到期一次性還本。無提前還款條約。
- (3) 本公司之子公司華融實業投資管理有限公司於2022年1月5日發行1年固定利率公司債券，為期1年，本金人民幣800百萬元，票面利率5.50%，到期一次還本付息。截止2023年1月28日，該筆債券已償付。
- (4) 本公司於2020年9月發行人民幣9,870百萬元的企業資產支持證券。資產支持證券華融華元一期由A-1級、A-2級、A-3級、A-4級、A-5級以及A-6級組成，期限是26-938天，票面年利率範圍為3.00%-4.50%。
- (5) 本公司於2020年12月發行人民幣9,545百萬元的企業資產支持證券。資產支持證券華融華元二期由A-1級、A-2級、A-3級以及A-4級組成，期限是131-678天，票面年利率範圍為3.58%-4.25%。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 48. 其他負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應付合併結構化主體權益持有者款項	10,556,691	36,670,251
其他應付款	20,719,112	21,352,695
已收客戶保證金	15,780,820	17,537,470
預收賬款 <sup>(1)</sup>	7,303,058	8,284,882
應付經紀業務客戶款項	113,074	6,263,007
信用證	5,067,798	5,428,937
應付職工薪酬 <sup>(2)</sup>	2,994,396	4,056,773
存入融出資金保證金	3,218,209	3,991,809
信託業保障基金流動性支持款	—	2,550,000
應交其他稅費	519,598	1,020,668
預計負債 <sup>(3)</sup>	10,275	465,761
應付股利	112,924	191,235
應付票據	955,140	147,336
其他	1,516,572	1,517,742
合計	68,867,667	109,478,566

(1) 預收賬款主要為預收處置本集團不良資產款。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 48. 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬

	1月1日	本年計提	2022年		12月31日
			本年支付	處置子公司	
工資、獎金、津貼和補貼	2,638,044	2,487,000	(2,700,561)	(335,589)	2,088,894
社會保險費	36,771	153,522	(177,206)	(4,156)	8,931
住房公積金	3,215	213,020	(213,446)	(1,604)	1,185
職工福利費	2,676	155,460	(156,513)	(399)	1,224
設定受益計劃 <sup>(i)</sup>	331,341	7,625	(41,169)	(123,637)	174,160
工會經費和職工教育經費	385,339	98,913	(47,548)	(81,714)	354,990
設定提存計劃	216,939	749,232	(556,618)	(400,780)	8,773
其中：基本養老保險	206,924	566,268	(357,227)	(412,663)	3,302
失業保險	3,397	6,330	(6,162)	(3,283)	282
年金計劃	6,618	176,634	(193,229)	15,166	5,189
其他	442,448	182,918	(159,316)	(109,811)	356,239
合計	4,056,773	4,047,690	(4,052,377)	(1,057,690)	2,994,396



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 48. 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬(續)

	2021年				
	1月1日	本年計提	本年支付	劃分為 持有待售	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	2,761,989	2,926,000	(3,027,889)	(22,056)	2,638,044
社會保險費	39,527	203,618	(206,039)	(335)	36,771
住房公積金	3,925	280,969	(281,679)	—	3,215
職工福利費	8,266	329,129	(334,719)	—	2,676
設定受益計劃 <sup>(i)</sup>	352,607	35,758	(57,024)	—	331,341
工會經費和職工教育經費	347,660	127,849	(86,645)	(3,525)	385,339
設定提存計劃	75,976	789,048	(648,085)	—	216,939
其中：基本養老保險	36,631	538,729	(368,436)	—	206,924
失業保險	3,786	12,446	(12,835)	—	3,397
年金計劃	35,559	237,873	(266,814)	—	6,618
其他	439,745	201,539	(198,836)	—	442,448
合計	4,029,695	4,893,910	(4,840,916)	(25,916)	4,056,773

#### (i) 設定受益計劃

於2022年12月31日，本集團按精算方法計算確認的設定受益計劃的負債為人民幣174百萬元(2021年12月31日：人民幣331百萬元)。於2022年12月31日及2021年12月31日的設定受益計劃的負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 48. 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬(續)

(i) 設定受益計劃(續)

本公司採用的主要精算假設如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
離職後福利的折現率	3.00%	3.00%
辭退福利的折現率	2.50%	2.50%
原有退休人員的年金補差福利年增長率	4.00%	4.00%
原有退休人員的按年補貼福利年增長率	4.00%	4.00%
原有退休人員的醫療報銷及補充醫療保險福利年增長率	4.00%	4.00%
原有退休人員的喪葬費福利年增長率	4.00%	4.00%
現有內退人員的生活費年增長率	4.00%	4.00%
現有內退人員的社保及住房公積金繳費年增長率	4.00%	4.00%

本公司是基於中國人身保險業務經驗生命表—養老類業務男表/女表China Life Insurance Mortality Table (2010-2013)-CL5/CL6確定未來死亡率的假設。

(3) 本年信用承諾及財務擔保的減值準備變動如下：

	2022年	2021年
1月1日	395,268	3,938,432
本年計提	(51,252)	(929,748)
轉出	(344,016)	(2,613,416)
12月31日	—	395,268

本集團預計負債也產生於本集團的法律訴訟。於2022年12月31日，本集團因為法律訴訟需要確認的預計負債金額為人民幣10.28百萬元(2021年12月31日：人民幣70.49百萬元)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 49. 股本

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
批准、發行及全額支付		
年初數	80,246,679	39,070,208
發行股份	—	41,176,471
年末數	80,246,679	80,246,679

	2022年		
	1月1日	發行	12月31日
註冊、發行及全額支付			
境內股	53,242,042	(8,357,624)	44,884,418
H股	27,004,637	8,357,624	35,362,261
合計	80,246,679	—	80,246,679

	2021年		
	1月1日	發行	12月31日
註冊、發行及全額支付			
境內股	14,026,355	39,215,687	53,242,042
H股	25,043,853	1,960,784	27,004,637
合計	39,070,208	41,176,471	80,246,679

於2022年12月31日，本公司有限售條件的股份為境內股33,333,334千股及境外上市外資股(H股)1,960,784千股。

於2021年12月30日，本公司完成非公開發行內資股39,215,687千股，每股發行價格為人民幣1.02元，以人民幣支付；於2021年12月30日，本公司完成非公開發行境外上市外資股(H股)1,960,784千股，每股發行價格為人民幣1.02元的等值港幣，以港幣支付。上述事項已由安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)於2022年1月11日驗證並出具驗資報告(安永華明(2022)驗字第60098698\_A01號)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 50. 其他權益工具

	2022年		
	1月1日	發行	12月31日
發行永續債			
2022年無固定期限資本債券	—	19,900,000	19,900,000
合計	—	19,900,000	19,900,000

經中國相關監管機構的批准，本公司於2022年6月29日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣19,900百萬元的無固定期限資本債券，並於2022年6月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.34%，每5年調整一次。在基準利率調整日，將確定未來新的一個票面利率調整期內的票面利率水平，確定方式為根據基準利率調整日的基準利率加發行定價時所確定的固定利差得出。

上述債券的存續期與本公司持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到中國銀保監會批准的前提下，本公司有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當無法生存觸發事件發生時，本公司有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將上述債券本金進行部分或全部減記。上述債券的受償順序在一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本公司股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本公司有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本公司可以自由支配取消上述債券利息用於償付其他到期債務，直至重新開始向上述債券持有人全額派息前，本公司將不會向普通股股東進行收益分配。

本公司上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本公司其他一級資本，提高本公司資本充足率。

### 51. 資本公積

資本公積餘額主要為本公司首次公開發行H股的股本溢價以及本年和以前年度的股份發行溢價。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 52. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本公司及其境內子公司按中國企業會計準則計算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

本集團披露的盈餘公積僅是本公司提取的盈餘公積。

### 53. 一般風險準備

自2012年7月1日起，根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的有關規定，金融企業需設立一般風險準備金。按根據中國企業會計準則，一般風險準備作為利潤分配處理，計入權益。於報告期末，一般風險準備計提比例不低於風險資產期末餘額的1.5%，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

按中國相關監管規定，本公司部分境內子公司須從淨利潤中按一定比例提取一般風險準備。提取一般風險準備作為利潤分配處理。

截至2022年12月31日止年度，本集團未計提一般風險準備(2021年：人民幣47百萬元)，其中，本公司未計提一般風險準備(2021年：無)。

### 54. 其他儲備

投資重估儲備指計入其他綜合收益的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具重估產生的累計利得和損失，扣除該等資產被處置或發生減值時重分類至損益的金額。

套期儲備指為現金流量套期而訂立的套期工具公允價值變動產生的利得和損失的累計有效部分。於其他儲備中確認及累計的套期工具公允價值變動產生的累計利得和損失將會在被套期交易影響損益時重分類至損益，或按照相關會計政策或當套期交易預期不再發生時調整計入非金融套期項目。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 55. 永久債務資本

永久債務資本變動如下：

	本金	分配／派發	總計
於2021年1月1日的餘額	25,056,967	418,911	25,475,878
永久債務資本的減少	(3,345,465)	—	(3,345,465)
歸屬於永久債務資本持有人的利潤	—	1,219,190	1,219,190
向永久債務資本持有人派發利潤	—	(971,695)	(971,695)
於2021年12月31日的餘額	21,711,502	666,406	22,377,908
永久債務資本的減少	<b>(14,911,370)</b>	—	<b>(14,911,370)</b>
歸屬於永久債務資本持有人的利潤	—	<b>531,082</b>	<b>531,082</b>
向永久債務資本持有人派發利潤	—	<b>(947,259)</b>	<b>(947,259)</b>
處置子公司	<b>(5,297,799)</b>	—	<b>(5,297,799)</b>
於2022年12月31日的餘額	<b>1,502,333</b>	<b>250,229</b>	<b>1,752,562</b>

此等工具並無到期日，且分派付款可由永久債務資本的發行人酌情遞延。有關永久債務資本可隨時清償。倘發行人和／或擔保人選擇宣派股息，則需按協議界定之分派率向永久債務資本持有者作出分配。

### 56. 現金及現金等價物

原始期限在三個月以內的現金及現金等價物列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放金融機構款項	<b>94,731,660</b>	142,429,301
拆出資金	<b>1,300,535</b>	19,527,691
買入返售金融資產	<b>706,720</b>	8,507,283
存放中央銀行款項	<b>15,460</b>	8,144,022
終止經營現金及現金等價物	—	534,800
庫存現金	<b>122</b>	494,126
合計	<b>96,754,497</b>	179,637,223

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 57. 或有負債

#### 法律訴訟

本公司及子公司在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2022年12月31日，本集團作為被告的未決訴訟案件標的金額是人民幣6,459百萬元(2021年12月31日：人民幣6,037百萬元)。根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團計提預計負債人民幣10.28百萬元(2021年12月31日：人民幣70.49百萬元)。本公司董事會認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

### 58. 擔保承諾

#### (1) 信用增級

於2022年12月31日，本集團未為交易對手方的借款提供信用增級(2021年12月31日：無)。

#### (2) 信用承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
承兌匯票	—	18,144,610
未支取的信用卡承諾	—	8,697,633
貸款承諾	—	2,854,651
開出信用證	—	3,140,574
開出保函	—	319,540
合計	—	33,157,008

截至2022年12月31日，本集團未發生信用承諾業務，無信用承諾減值準備(2021年12月31日：信用承諾業務減值準備金額為人民幣80百萬元)。

#### (3) 其他承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已簽定合同但尚未撥付 — 購置物業及設備的承諾	108,687	116,788

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 59. 金融資產轉移

#### 回購協議

本集團與若干交易對手訂立金融資產協議回購交易，並同時承諾在預先確定的未來日期按照約定價格回購該等金融資產。根據回購協議，在交易期間，該等金融資產的法定所有權並不發生轉移。但是，除非交易雙方同意，否則本集團在交易期間不得出售或抵押該等金融資產。據此，本集團認為保留了該等金融資產幾乎所有的風險和報酬。因此，本集團未從財務信息終止確認該等金融資產，而將其視為從交易對手取得擔保借款的「質押物」。通常，當擔保借款出現違約時，交易對手只能就質押物提出索賠要求。

	抵押資產的賬面價值		相關負債	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款	—	20,027,447	—	20,196,972
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具	<b>2,896,276</b>	9,749,795	<b>1,959,752</b>	5,704,861
以攤餘成本計量的債務工具	<b>4,448,236</b>	4,595,470	<b>4,288,231</b>	4,226,429
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	<b>752,181</b>	756,812	<b>496,812</b>	737,960
合計	<b>8,096,693</b>	35,129,524	<b>6,744,795</b>	30,866,222

#### 資產支持證券

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關資產。

對於不符合終止確認條件的資產證券化，本集團未終止確認已轉移的資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2022年12月31日，本集團未予終止確認的已轉移資產的賬面價值為人民幣333百萬元(2021年12月31日：人民幣5,697百萬元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣453百萬元(2021年12月31日：人民幣6,300百萬元)。



## 五、合併財務報表附註(續)

### 59. 金融資產轉移(續)

#### 資產支持證券(續)

對於符合終止確認條件的資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的資產。於2022年12月31日，本集團在該等資產證券化交易中持有份額的賬面價值為人民幣28百萬元(2021年12月31日：人民幣61百萬元)，其最大風險敞口與賬面價值相若。

#### 繼續涉入

本集團將金融資產轉移予其他方，既沒有轉移也沒有保留與所轉讓金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2022年，本集團對部分已轉讓金融資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的金融資產於轉讓日的賬面價值為人民幣2,453百萬元(2021年：無)。截至2022年12月31日，本集團確認的繼續涉入資產價值為人民幣178百萬元(2021年12月31日：無)，計入其他資產。截至2022年12月31日和2021年12月31日，本集團無繼續涉入負債。

### 60. 關聯方交易

#### (1) 財政部

於2022年12月31日，財政部直接持有本公司內資股和H股共計27.76%的股權(於2021年12月31日：27.76%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。財政部控制下的企業主要為金融機構。

本集團與財政部進行的交易按正常業務程序進行，符合與獨立第三方交易的規則。主要餘額及交易的詳細情況如下。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 60. 關聯方交易(續)

#### (1) 財政部(續)

本集團與財政部的餘額如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	610,347	5,166,157
其他資產	152,295	152,008
其他負債	12,349	12,348
以攤餘成本計量的債務工具	—	11,488,140
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	3,049,836

本集團與財政部存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	249,982	82,544
其他金融資產和負債公允價值變動	32,813	6,052

#### (2) 持有本公司5%及5%以上股份股東

於2022年12月31日，中信集團持有本公司23.46%的股份(2021年12月31日：23.46%)，中保融信私募基金有限公司(以下簡稱「中保融信基金」)持有本公司18.08%的股份(2021年12月31日：18.08%)。本集團與其的交易根據正常的商業條件，以一般交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 60. 關聯方交易(續)

#### (2) 持有本公司5%及5%以上股份股東(續)

本集團與中信集團的餘額如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
借款	36,473,355	32,280,470
存放金融機構款項	3,295,999	1,974,425
應付債券及票據	3,242,000	451,000
其他負債	1,440,222	2,256,288
拆入資金	1,001,161	—
其他資產	182,022	100,698
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	162,288	2,412
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	153,396	302,237
金融機構存放款項	—	25,165
以攤餘成本計量的債務工具	—	9,899
賣出回購金融資產款	—	5,000

本集團與中信集團存在如下交易事項：

	截至2022年 12月31日 止年度
利息支出	1,874,631
營業支出	39,255
利息收入	12,622
佣金及手續費支出	2,040

截至2022年12月31日止年度，本集團向中信集團收購金融資產人民幣5,247百萬元，向中信集團處置金融資產人民幣916百萬元。

截至2022年12月31日止年度，本集團與中保融信基金未發生關聯交易(2021年：無)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 60. 關聯方交易(續)

#### (3) 政府相關實體

除上述披露外，本集團存在與政府相關實體進行的交易。這些交易按正常商業條款及條件進行。

本集團管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會因為本集團以及其他實體同屬於政府而產生重大及不適當的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為與政府相關的實體而作出。

#### (4) 聯營企業及合營企業

本集團與聯營企業及合營企業有如下餘額和交易事項。這些交易按正常業務程序進行，交易定價符合與獨立第三方交易的規則。

本集團與聯營企業及合營企業的餘額如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的債務工具	2,015,543	2,264,713
其他資產 — 其他應收款	501,977	524,756
其他負債	228,217	85,035
其他資產 — 應收款項	7,734	8,356
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	—	132,076

本集團與聯營企業及合營企業存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	113,732	160,188
其他收入及其他淨損益	9,311	12,068
佣金及手續費收入	2,236	2,838
營業支出	605	556

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 60. 關聯方交易(續)

#### (5) 年金計劃

本公司和本集團的部分子公司與本集團設立的年金計劃的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
對年金計劃供款	168,678	176,000

#### (6) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是直接或間接有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
關鍵管理人員的總薪酬		
— 費用	1,440	1,442
— 基本薪金、津貼及福利	3,823	3,765
— 養老金計劃供款	496	508
— 績效獎金	1,694	2,373
稅前合計	7,453	8,088

根據國家有關部門規定，上述本集團截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度的關鍵管理人員薪酬仍在確認過程中。

酬金介於以下範圍的關鍵管理人員人數為：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
港元0元至港元500,000元	19	13
港元500,001元至港元1,000,000元	8	7
港元1,000,001元至港元1,500,000元	—	2
合計	27	22

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理

#### 概述

本集團風險管理的總體目標是：(1)確保本集團穩健經營和健康發展；(2)確保本集團為實現經營目標所採取的重大決策措施的貫徹執行，保證經營的效率和效果；及(3)確保將風險控制在發展戰略和經營目標可接受的範圍之內。基於這一目標，本集團完善了風險管理文化哲學，並建立了風險管理模式及組織結構。本集團還定期覆核及修訂其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品、以及最佳實踐的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險、流動性風險及不良資產風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

#### 風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。董事會建立了風險管理委員會，以制定和監測本集團的風險管理戰略以及風險管理政策，並定期評估本集團的總體風險敞口。

在此框架內，本集團的高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序。風險管理部及相關職能部門負責監控金融風險。

#### 61.1 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行其義務而可能造成的潛在虧損。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資也會產生信用風險。信用風險主要來自客戶貸款及墊款、應收融資租賃款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及以攤餘成本計量的債務工具。為了風險管理目的，本集團考慮所有信用風險因素，如對手方違約風險、地域風險以及行業風險。分類為以攤餘成本計量的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具以及以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產面臨的信用風險性質與上文所述類似。不良資產的風險管理與其他類型的不良資產風險信息詳見附註五、61.4。

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (i) 信用風險管理

本集團通過以下流程管理本集團的信用風險：

- 確保本集團擁有恰當的信用風險體系，包括有效的內部控制系統，以根據本集團規定的政策和程序及相關監管指引充分計提減值準備，並保持政策的連貫性。
- 監控、識別、評估、計量、報告、控制及緩釋本集團的信用風險，涉及從單個工具到投資組合級別。
- 制定信貸政策，包括規定從借款人處獲取抵押品，對借款人進行持續信貸評估以及持續管控內部風險限額的風險敞口等，以保護本集團免受已識別風險的影響。
- 建立強效的內控體系，以嚴格管控業務授權的動態調整和監督管理及信用風險的管理。
- 開發和維護本集團計量預期信用損失的流程，包括監控信用風險，包含的前瞻性信息及衡量預期信用損失的方法。
- 確保本集團已制定適當的政策和程序，得以恰當地維護並驗證用於評估及計量預期信用損失的模型。

##### (ii) 信用風險顯著增加

本集團對符合減值相關準則要求的所有金融資產、合同資產、信用增級及貸款承諾進行監控，以評估其信用風險自初始確認後是否顯著增加。如果信用風險顯著增加，本集團將根據整個存續期內的預期信用損失而非12個月預期信用損失計量損失準備。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ii) 信用風險顯著增加(續)

###### 內部信用風險評級

為最小化信用風險，集團已開發並維護集團信用風險評級，以根據其違約風險等級對風險敞口進行分類。本集團的信用風險評級體系包括14個類別。信用等級信息基於一系列確定可以預測違約風險的數據，並應用成熟的授信判斷。分析中會考慮風險敞口的性質及借款人的類型。本集團會使用表明違約風險的定性和定量因素來界定信用風險等級。

信用風險評級的設計和校準應反映信用風險惡化時的違約風險。隨着信用風險的增加，信用等級之間的違約風險差異也在變化。在初始確認時，每一項風險敞口在初始確認時會根據可獲得的交易對手的信息，分配至對應的信用風險評級。本集團監控所有風險敞口並更新信用風險評級以反映當前信息。隨後的監控程序需包括一般監控程序，以及根據風險敞口類型定制的程序。

通常應用以下數據監控本集團的風險：

- 業務、財務及經濟狀況變動；
- 外部評級機構提供的信用評級信息；
- 通過定期審查客戶文件獲得的信息，包括經審計的財務報表審查、掛牌債券(如適用)的價格、客戶經營過程中的財務狀況的變動等。

本集團運用信用風險評級作為釐定風險敞口違約概率條款結構的主要輸入值。本集團收集有關其按司法權區或地區及按產品和借款人類型以及按信用風險評級分析的信用風險敞口的表現和違約信息。相關信息基於對風險敞口組合的評估，既考慮內部信息，也考慮外部信息。



## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ii) 信用風險顯著增加(續)

###### 內部信用風險評級(續)

本集團使用統計模型分析收集的所有數據，並估計風險敞口的剩餘存續期違約概率，以及該等數據預期將如何隨時間變化。此過程中考慮的因素包括宏觀經濟數據，如國內生產總值(不變價)當季同比增長率、廣義貨幣供應量同比增長率、工業增加值累計同比增長率及採購經理指數。本集團生成相關經濟變量未來方向的「基本情景」，以及其他可能的預測情境的代表性範圍。本集團之後使用該等概率加權的預測對違約率的估計作出調整。

本集團使用不同的指標逐一評估每項資產組合的信用風險是否發生顯著增加。這些指標包括違約概率變動的定量指標以及定性指標。

當如下情況發生時，本集團考慮信用風險顯著增加：

- 本金或利息逾期超過30天；或
- 內部或外部評級顯著下調；或
- 展期超過90天；或
- 發行方或債務人經營或財務情況出現重大不利變化。

##### (iii) 包含的前瞻性信息

本集團使用無須付出額外成本或投入就可獲得的前瞻性信息來評估信用風險的顯著增加以及預期信用損失的計量。本集團使用外部和內部信息來生成相關經濟變量未來預測的不同情境。於2022年度，本集團前瞻性模型使用的宏觀經濟因子為國內生產總值(不變價)當季同比增長率、廣義貨幣供應量同比增長率、工業增加值累計同比增長率及採購經理指數。預期信用損失計量模型中使用的國內生產總值(不變價)當季同比增長率在基準情景下的預測值約為5%。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (iv) 預期信用損失的計量

計量預期信用損失的關鍵輸入數據有：

- 違約概率；
- 違約損失率；及
- 違約風險敞口。

如上所述，這些數據一般來自內部統計模型和其他歷史數據，並經調整以反映概率加權的前瞻性信息。

違約概率是對指定時間範圍內違約的可能性的估計，是於一個時間點的估計。其計算是基於統計評級模型，並使用針對不同類別交易對手和風險敞口定制的評級工具進行評估。這些統計模型基於市場數據(如有)以及內部數據(包括定量和定性因素)。違約概率的估計考慮了風險敞口的合同到期日和估計的預付款率。該估計基於當前情況並經調整以考慮會對違約概率構成影響的未來情況的估計。

違約損失率是對違約產生的損失的估計，是以到期合同現金流量與債權人預期會收到(並考慮抵質押品產生的現金流量)的現金流量之間的差額為基礎。有抵押擔保的資產的違約損失率模型考慮對未來抵質押品價值(考慮銷售折價、變現抵質押品的時間、交叉抵押和索賠順序、抵質押品變現的費用和回收率(即，從不良狀態退出))的預測。無抵押擔保資產的違約損失率模型考慮收回時間、收回率和索賠順序。其計算基於採用該貸款原實際利率折現的折現現金流。

違約風險敞口是對於未來違約日的風險敞口的估計，其考慮了報告日後風險敞口的預期變化金額，包括本金和利息的償還，以及承諾貸款的預期使用。本集團計算違約風險敞口的模型方法反映了當前合同條款允許的貸款風險敞口存續期內未償貸款的預期變化，如攤銷情況、提前還款或超額還款、未使用承諾的利用的變動和違約前採取的信用緩釋措施。本集團使用了違約風險敞口模型，該模型反映了各組合的特徵。

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (iv) 預期信用損失的計量(續)

預期信用損失的計量基於概率加權平均信用損失。因此，無論損失撥備是按單獨還是整體計量(儘管對於大型項目組合按整體計量更實用)，損失撥備的計量均應相同。就評估信用風險是否已顯著增加而言，按如下執行組合方式評估可能是必要的。

##### (v) 根據共同的風險特徵分組

當按整體計量預期信用損失時，金融工具按共同的風險特徵分組，如：

- 金融工具類型；
- 信用風險等級；
- 抵質押品類型；
- 行業；
- 借款人的地理位置；及
- 抵質押品相對於金融資產的價值(如果其對違約發生概率具有影響)(貸款額度與抵質押品價值比率)。

本集團定期覆核該分組以確保各組由同質風險敞口組成。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

(vi) 以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產、客戶貸款及墊款以及應收融資租賃款的風險集中度

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的不良債權資產	260,742,849	309,823,381
應收融資租賃款	17,282,975	26,275,581
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產	16,683,796	23,030,955
客戶貸款及墊款	112,805	255,272,671
小計	294,822,425	614,402,588
預期信用減值準備		
以攤餘成本計量的不良債權資產	(44,623,943)	(40,500,001)
應收融資租賃款	(2,754,635)	(2,721,514)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	(74,345)	(8,108,668)
小計	(47,452,923)	(51,330,183)
賬面淨值		
以攤餘成本計量的不良債權資產	216,118,906	269,323,380
應收融資租賃款	14,528,340	23,554,067
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產	16,683,796	23,030,955
客戶貸款及墊款	38,460	247,164,003
合計	247,369,502	563,072,405

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產，以及在客戶貸款及墊款中列示但以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，因其以公允價值計量，因此，其減值準備在其他綜合收益中確認，不影響金融資產賬面價值。於2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產的減值準備為人民幣5,637百萬元(2021年12月31日：人民幣8,165百萬元)。於2022年12月31日，本集團未發生以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款業務，無減值準備(2021年12月31日：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備為人民幣5百萬元)。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

(vi) 以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產、客戶貸款及墊款以及應收融資租賃款的風險集中度(續)

按地區劃分

區域	2022年12月31日		2021年12月31日	
	總額	%	總額	%
西部地區	80,571,797	27.3	98,127,221	16.0
中部地區	64,499,367	21.9	329,228,035	53.5
珠江三角洲	48,264,325	16.4	53,324,804	8.7
長江三角洲	46,593,179	15.8	66,326,758	10.8
環渤海地區	41,430,938	14.1	49,151,880	8.0
東北地區	12,728,229	4.3	15,935,006	2.6
境外地區	734,590	0.2	2,308,884	0.4
合計	294,822,425	100.0	614,402,588	100.0

附註：

西部地區：包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、廣西、甘肅、青海、新疆、寧夏、內蒙古、西藏。

中部地區：包括山西、河南、湖南、湖北、安徽、江西、海南。

珠江三角洲：包括廣東、福建。

長江三角洲：包括上海、江蘇、浙江。

環渤海區域：包括北京、天津、河北、山東。

東北地區：包括遼寧、吉林、黑龍江。

境外地區：包括中國大陸以外所有區域。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

(vi) 以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產、客戶貸款及墊款以及應收融資租賃款的風險集中度(續)

按行業劃分

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	總額	%	總額	%
<u>企業業務</u>				
房地產業	120,513,649	40.9	166,381,601	27.1
製造業	35,831,758	12.2	52,414,311	8.5
建築業	31,603,514	10.7	50,142,490	8.2
租賃和商業服務業	29,261,887	9.9	41,801,832	6.8
水利、環境和公共設施管理業	23,884,377	8.1	67,515,134	11.0
批發和零售業	23,076,405	7.8	37,264,448	6.1
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	8,164,706	2.8	10,440,230	1.7
運輸、倉儲和郵政業	4,452,367	1.5	9,837,710	1.6
採礦業	3,272,732	1.1	7,603,760	1.2
票據貼現	—	—	36,874,793	6.0
其他行業	14,648,225	5.0	40,787,028	6.6
小計	294,709,620	100.0	521,063,337	84.8
<u>個人業務</u>				
住房貸款	—	—	37,562,809	6.1
個人消費貸款	—	—	33,715,168	5.5
生產經營貸款	—	—	17,595,514	2.9
其他	—	—	2,171	0.0
小計	—	—	88,875,662	14.5
融出資金	112,805	0.0	4,463,589	0.7
合計	294,822,425	100.0	614,402,588	100.0

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

(vi) 以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產、客戶貸款及墊款以及應收融資租賃款的風險集中度(續)

按合同約定期限及擔保方式劃分

	2022年12月31日(總額)				2021年12月31日(總額)			
	1年內	1至5年	5年以上	合計	1年內	1至5年	5年以上	合計
信用	—	9,129,488	2,950,079	12,079,567	32,386,621	21,732,738	4,945,949	59,065,308
保證	4,555	3,394,160	9,810,486	13,209,201	13,782,014	47,713,104	16,734,839	78,229,957
抵押	3,801,886	189,534,151	53,143,288	246,479,325	28,965,877	286,030,524	78,613,325	393,609,726
質押	713,407	17,102,002	5,238,923	23,054,332	44,938,311	30,266,563	8,292,723	83,497,597
合計	4,519,848	219,159,801	71,142,776	294,822,425	120,072,823	385,742,929	108,586,836	614,402,588

(vii) 已逾期的以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產、客戶貸款及墊款和應收融資租賃款

	2022年12月31日(總額)					已逾期 金額 估總額 比例 (%)	2021年12月31日(總額)					已逾期 金額 估總額 比例 (%)
	逾期 至90天	逾期		逾期 3年以上	逾期 合計		逾期 至90天	逾期		逾期 3年以上	逾期 合計	
		91天至 360天	361天 至3年					91天至 360天	361天 至3年			
以攤餘成本計量的 不良債權資產	13,790,178	36,162,329	33,407,916	17,146,859	100,507,282	38.5	15,355,704	17,399,769	15,274,062	17,850,456	65,879,991	21.3
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 不良債權資產	947,052	4,709,064	2,243,470	2,524,387	10,423,973	62.5	1,585,830	1,541,796	3,503,700	1,008,970	7,640,296	33.2
客戶貸款及墊款	—	1,569	—	81,751	83,320	73.9	1,737,329	2,329,964	1,329,303	331,425	5,728,021	2.2
應收融資租賃款	1,077,488	1,795,171	202,144	311,065	3,385,868	19.6	585,375	707,636	754,532	265,154	2,312,697	8.8
合計	15,814,718	42,668,133	35,853,530	20,064,062	114,400,443	38.8	19,264,238	21,979,165	20,861,597	19,456,005	81,561,005	13.3

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (viii) 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大風險敞口信息

最大信用風險敞口是指於報告期末不考慮持有的任何抵質押品或其他信用增級的情況下根據金融資產類別，確定的本集團面臨的信用風險敞口。該信用風險敞口主要來自收購金融機構和非金融機構取得的不良債權資產、客戶貸款及墊款、應收融資租賃款、投資證券及其銀行業活動的資金運作。對於貸款承諾和財務擔保合同，表中的金額分別為承諾或擔保的金額。

報告期末，最大信用風險敞口如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中央銀行款項	23,050	23,458,747
存放金融機構款項	97,578,243	146,698,257
拆出資金	1,300,243	19,685,761
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	75,289,780	107,797,366
買入返售金融資產	706,711	11,044,271
客戶貸款及墊款	38,460	247,164,003
應收融資租賃款	14,528,340	23,554,067
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	25,318,414	57,203,624
以攤餘成本計量的債務工具	415,352,728	580,799,434
持有待售資產	—	6,866,245
其他資產	13,562,579	14,318,972
小計	643,698,548	1,238,590,747
信用承諾	—	33,157,008
合計	643,698,548	1,271,747,755

以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產亦可能面臨信用風險。該等資產面臨的風險已詳載於附註五、61.4。於2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的賬面價值為人民幣179,726百萬元(2021年12月31日：人民幣182,087百萬元)。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量

##### (1) 損失撥備

年末損失撥備按資產類別匯總如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的債務工具	114,716,412	126,468,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	9,800,907	11,199,494
應收融資租賃款	2,754,635	2,721,514
客戶貸款及墊款	74,345	8,113,848
買入返售金融資產	9	2,627,435
信用承諾及財務擔保合同	—	395,268
合計	127,346,308	151,526,088

由於財務狀況表中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的賬面價值為其公允價值，因此財務狀況表中未確認損失撥備。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (2) 損失撥備的變動

本年度損失撥備的變動按資產類別分析如下：

##### 客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	2,014,997	1,302,864	4,350,358	7,668,219
損失撥備變動				
— 轉入階段1	107,361	(104,871)	(2,490)	—
— 轉入階段2	(20,569)	30,234	(9,665)	—
— 轉入階段3	(670,088)	(445,408)	1,115,496	—
— 本年計提	435,732	1,767,412	4,401,748	6,604,892
— 本年轉回	(695,942)	(329,202)	(477,138)	(1,502,282)
— 核銷	—	—	(4,857,062)	(4,857,062)
— 劃分為持有待售	(92,519)	(45,091)	(108,087)	(245,697)
— 其他	(2)	—	445,780	445,778
於2021年12月31日	1,078,970	2,175,938	4,858,940	8,113,848
損失撥備變動				
— 轉入階段1	231,835	(231,057)	(778)	—
— 轉入階段2	(7,968)	15,653	(7,685)	—
— 轉入階段3	(5,090)	(698,186)	703,276	—
— 本年計提	231,053	775,606	1,333,371	2,340,030
— 本年轉回	(413,987)	(174,767)	(170,886)	(759,640)
— 核銷	—	—	(2,656,760)	(2,656,760)
— 處置子公司	(1,114,791)	(1,863,187)	(4,915,214)	(7,893,192)
— 其他	4	—	930,055	930,059
於2022年12月31日	26	—	74,319	74,345

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (2) 損失撥備的變動(續)

##### 應收融資租賃款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	296,642	700,545	1,902,511	2,899,698
損失撥備變動				
— 轉入階段1	—	—	—	—
— 轉入階段2	(54,864)	54,864	—	—
— 轉入階段3	(2,536)	(443,523)	446,059	—
— 本年計提	119,728	403,140	473,770	996,638
— 本年轉回	(165,687)	(47,315)	(78,112)	(291,114)
— 核銷	—	—	(892,879)	(892,879)
— 其他	(2,629)	—	11,800	9,171
於2021年12月31日	190,654	667,711	1,863,149	2,721,514
損失撥備變動				
— 轉入階段1	<b>109,594</b>	<b>(109,594)</b>	—	—
— 轉入階段2	<b>(2,080)</b>	<b>74,355</b>	<b>(72,275)</b>	—
— 轉入階段3	<b>(3,607)</b>	<b>(224,787)</b>	<b>228,394</b>	—
— 本年計提	<b>41,799</b>	<b>404,718</b>	<b>1,077,154</b>	<b>1,523,671</b>
— 本年轉回	<b>(198,521)</b>	<b>(122,542)</b>	<b>(287,873)</b>	<b>(608,936)</b>
— 核銷	—	—	<b>(884,758)</b>	<b>(884,758)</b>
— 其他	<b>8,541</b>	—	<b>(5,397)</b>	<b>3,144</b>
於2022年12月31日	<b>146,380</b>	<b>689,861</b>	<b>1,918,394</b>	<b>2,754,635</b>

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (2) 損失撥備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	168,847	1,521,690	9,529,597	11,220,134
損失撥備變動				
— 轉入階段1	—	—	—	—
— 轉入階段2	(12,261)	41,574	(29,313)	—
— 轉入階段3	(36,772)	(333,633)	370,405	—
— 本年計提	57,407	265,662	2,277,934	2,601,003
— 本年轉回	(67,773)	(620,348)	(552,808)	(1,240,929)
— 其他	(2,620)	(31,471)	(1,346,623)	(1,380,714)
於2021年12月31日	106,828	843,474	10,249,192	11,199,494
損失撥備變動				
— 轉入階段1	—	—	—	—
— 轉入階段2	(13,691)	175,711	(162,020)	—
— 轉入階段3	(61,974)	(276,854)	338,828	—
— 本年計提	29,283	233,848	3,317,950	3,581,081
— 本年轉回	(8,428)	(323,990)	(310,773)	(643,191)
— 核銷	—	—	(638,943)	(638,943)
— 轉出	—	(5,194)	(2,704,196)	(2,709,390)
— 處置子公司	(5,519)	—	(156,853)	(162,372)
— 其他	(181)	2,159	(827,750)	(825,772)
於2022年12月31日	46,318	649,154	9,105,435	9,800,907

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (2) 損失撥備的變動(續)

以攤餘成本計量的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	4,887,278	5,933,830	122,212,794	133,033,902
損失撥備變動				
— 轉入階段1	217,075	(30,142)	(186,933)	—
— 轉入階段2	(599,329)	1,015,493	(416,164)	—
— 轉入階段3	(1,211,843)	(2,367,937)	3,579,780	—
— 本年計提	2,235,660	3,078,570	14,387,434	19,701,664
— 本年轉回	(1,403,450)	(1,577,240)	(6,310,107)	(9,290,797)
— 核銷	—	—	(3,049,531)	(3,049,531)
— 轉入及轉出	(71,144)	(81,889)	(11,237,317)	(11,390,350)
— 已減值債權利息結轉	—	—	(2,067,706)	(2,067,706)
— 匯率變動及其他	(1,553)	(4,786)	(462,314)	(468,653)
於2021年12月31日	4,052,694	5,965,899	116,449,936	126,468,529
損失撥備變動				
— 轉入階段1	16,200	(16,200)	—	—
— 轉入階段2	(419,543)	1,126,645	(707,102)	—
— 轉入階段3	(835,906)	(2,336,389)	3,172,295	—
— 本年計提	1,277,128	3,197,578	25,531,182	30,005,888
— 本年轉回	(730,440)	(1,295,147)	(3,376,295)	(5,401,882)
— 核銷	—	—	(10,093,828)	(10,093,828)
— 轉入及轉出	(4,800)	(113,505)	(15,079,646)	(15,197,951)
— 已減值債權利息結轉	—	—	(7,624,711)	(7,624,711)
— 處置子公司	(164,183)	(151,632)	(5,998,869)	(6,314,684)
— 匯率變動及其他	1,334	16,689	2,857,028	2,875,051
於2022年12月31日	3,192,484	6,393,938	105,129,990	114,716,412

本年客戶貸款及墊款、應收融資租賃款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及以攤餘成本計量的債務工具的減值準備重大變動主要由於相關資產的信用質量惡化導致金融資產轉移至階段3。本年模型假設和方法的變化主要是由於前瞻性信息的變化，並結合近期的違約經驗，重新覆核違約損失概率的估計。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (3) 導致損失撥備變動的金融資產賬面總額的變動

關於本年導致損失撥備變動的金融資產賬面總額的重大變動的更多信息，見下表：

#### 客戶貸款及墊款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	226,560,124	8,242,625	5,363,592	240,166,341
總額變動				
— 轉入階段1	586,274	(583,784)	(2,490)	—
— 轉入階段2	(7,988,737)	7,998,403	(9,666)	—
— 轉入階段3	(3,335,225)	(2,908,058)	6,243,283	—
— 新增源生或購入的金融資產	119,859,490	—	—	119,859,490
— 終止確認的金融資產	(89,445,973)	(2,989,952)	(939,892)	(93,375,817)
— 核銷	—	—	(4,857,062)	(4,857,062)
— 劃分為持有待售	(6,141,628)	(173,783)	(204,870)	(6,520,281)
於2021年12月31日	240,094,325	9,585,451	5,592,895	255,272,671
於2021年12月31日的資產減值準備	1,078,970	2,175,938	4,858,940	8,113,848
於2022年1月1日	<b>240,094,325</b>	<b>9,585,451</b>	<b>5,592,895</b>	<b>255,272,671</b>
總額變動				
— 轉入階段1	<b>1,635,887</b>	<b>(1,635,109)</b>	<b>(778)</b>	—
— 轉入階段2	<b>(4,020,226)</b>	<b>4,032,311</b>	<b>(12,085)</b>	—
— 轉入階段3	<b>(816,228)</b>	<b>(2,312,133)</b>	<b>3,128,361</b>	—
— 新增源生或購入的金融資產	<b>89,813,383</b>	—	—	<b>89,813,383</b>
— 終止確認的金融資產	<b>(77,310,954)</b>	<b>(1,314,853)</b>	<b>(242,484)</b>	<b>(78,868,291)</b>
— 核銷	—	—	<b>(2,656,760)</b>	<b>(2,656,760)</b>
— 處置子公司	<b>(249,366,702)</b>	<b>(8,355,667)</b>	<b>(5,725,829)</b>	<b>(263,448,198)</b>
於2022年12月31日	<b>29,485</b>	—	<b>83,320</b>	<b>112,805</b>
於2022年12月31日的資產減值準備	<b>26</b>	—	<b>74,319</b>	<b>74,345</b>

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (3) 導致損失撥備變動的金融資產賬面總額的變動(續)

##### 應收融資租賃款

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	33,969,948	5,378,172	3,348,278	42,696,398
總額變動				
— 轉入階段1	—	—	—	—
— 轉入階段2	(3,050,830)	3,050,830	—	—
— 轉入階段3	(371,717)	(1,127,755)	1,499,472	—
— 新增源生或購入的資產	1,708,338	—	—	1,708,338
— 終止確認的資產	(15,726,257)	(1,017,303)	(492,716)	(17,236,276)
— 核銷	—	—	(892,879)	(892,879)
於2021年12月31日	16,529,482	6,283,944	3,462,155	26,275,581
於2021年12月31日的資產減值準備	190,654	667,711	1,863,149	2,721,514
於2022年1月1日	<b>16,529,482</b>	<b>6,283,944</b>	<b>3,462,155</b>	<b>26,275,581</b>
總額變動				
— 轉入階段1	<b>632,380</b>	<b>(632,380)</b>	—	—
— 轉入階段2	<b>(872,883)</b>	<b>1,106,093</b>	<b>(233,210)</b>	—
— 轉入階段3	<b>(699,792)</b>	<b>(1,333,040)</b>	<b>2,032,832</b>	—
— 新增源生或購入的資產	<b>1,791,046</b>	—	—	<b>1,791,046</b>
— 終止確認的資產	<b>(8,715,499)</b>	<b>(418,209)</b>	<b>(765,186)</b>	<b>(9,898,894)</b>
— 核銷	—	—	<b>(884,758)</b>	<b>(884,758)</b>
於2022年12月31日	<b>8,664,734</b>	<b>5,006,408</b>	<b>3,611,833</b>	<b>17,282,975</b>
於2022年12月31日的資產減值準備	<b>146,380</b>	<b>689,861</b>	<b>1,918,394</b>	<b>2,754,635</b>

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (3) 導致損失撥備變動的金融資產賬面總額的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	48,105,161	23,855,140	11,146,547	83,106,848
總額變動				
— 轉入階段1	—	—	—	—
— 轉入階段2	(1,297,440)	1,377,745	(80,305)	—
— 轉入階段3	(1,062,955)	(2,566,738)	3,629,693	—
— 新增源生或購入的金融資產	30,801,164	—	—	30,801,164
— 終止確認的金融資產	(40,874,013)	(12,333,239)	(3,497,136)	(56,704,388)
於2021年12月31日	35,671,917	10,332,908	11,198,799	57,203,624
於2021年12月31日的資產減值準備	106,828	843,474	10,249,192	11,199,494
於2022年1月1日	<b>35,671,917</b>	<b>10,332,908</b>	<b>11,198,799</b>	<b>57,203,624</b>
總額變動				
— 轉入階段1	—	—	—	—
— 轉入階段2	(1,488,464)	1,881,637	(393,173)	—
— 轉入階段3	(4,333,074)	(4,033,238)	8,366,312	—
— 新增源生或購入的金融資產	15,989,371	—	—	15,989,371
— 終止確認的金融資產	(14,250,581)	(2,332,087)	(4,358,530)	(20,941,198)
— 核銷	—	—	(638,943)	(638,943)
— 處置子公司	(26,109,557)	—	(184,883)	(26,294,440)
於2022年12月31日	<b>5,479,612</b>	<b>5,849,220</b>	<b>13,989,582</b>	<b>25,318,414</b>
於2022年12月31日的資產減值準備	<b>46,318</b>	<b>649,154</b>	<b>9,105,435</b>	<b>9,800,907</b>



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (3) 導致損失撥備變動的金融資產賬面總額的變動(續)

以攤餘成本計量的債務工具

	階段1 12個月 預期信用損失	階段2 整個存續期 預期信用損失	階段3 整個存續期 預期信用損失	合計
於2021年1月1日	468,521,126	101,271,391	219,289,967	789,082,484
總額變動				
— 轉入階段1	1,074,337	(595,915)	(478,422)	—
— 轉入階段2	(65,024,901)	66,107,117	(1,082,216)	—
— 轉入階段3	(23,213,382)	(16,519,777)	39,733,159	—
— 新增源生或購入的金融資產	119,058,472	—	—	119,058,472
— 終止確認的金融資產	(128,108,580)	(36,073,263)	(33,641,619)	(197,823,462)
— 核銷	—	—	(3,049,531)	(3,049,531)
於2021年12月31日	372,307,072	114,189,553	220,771,338	707,267,963
於2021年12月31日的資產減值準備	4,052,694	5,965,899	116,449,936	126,468,529
於2022年1月1日	<b>372,307,072</b>	<b>114,189,553</b>	<b>220,771,338</b>	<b>707,267,963</b>
總額變動				
— 轉入階段1	<b>650,123</b>	<b>(650,123)</b>	—	—
— 轉入階段2	<b>(37,887,264)</b>	<b>40,849,149</b>	<b>(2,961,885)</b>	—
— 轉入階段3	<b>(35,490,028)</b>	<b>(41,068,326)</b>	<b>76,558,354</b>	—
— 新增源生或購入的金融資產	<b>80,244,075</b>	—	—	<b>80,244,075</b>
— 終止確認的金融資產	<b>(78,526,485)</b>	<b>(17,178,580)</b>	<b>(30,417,346)</b>	<b>(126,122,411)</b>
— 核銷	—	—	<b>(10,093,828)</b>	<b>(10,093,828)</b>
— 處置子公司	<b>(109,125,336)</b>	<b>(2,263,542)</b>	<b>(9,837,781)</b>	<b>(121,226,659)</b>
於2022年12月31日	<b>192,172,157</b>	<b>93,878,131</b>	<b>244,018,852</b>	<b>530,069,140</b>
於2022年12月31日的資產減值準備	<b>3,192,484</b>	<b>6,393,938</b>	<b>105,129,990</b>	<b>114,716,412</b>

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

##### (4) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手之間的合同變更或重新協商，在不會終止確認金融資產的情況下，可能會導致合同現金流量發生變化。此類重組活動包括延期付款安排，還款計劃變更以及利息結算方法的變更。變更後此類資產的違約風險於報告日評估，並與初始確認時原條款的風險相比較，如果是非實質性變更，不會終止確認原資產，則重新計算該金融資產的賬面價值，相關利得和損失計入當期損益。重新計算的金融資產賬面價值根據重新協商或變更後合同現金流量的現值確定，並採用金融資產的原實際利率計算。

本集團監控變更後資產的後續表現。本集團可以認定信用風險在重組後是否顯著改善，從而將資產自階段3或階段2轉入階段1。只有在整個觀察期間滿足特定條件時，才能對變更後的資產進行調整。於2022年12月31日，具有此類變更合同現金流量的金融資產賬面金額不重大。

##### (5) 用作擔保的抵質押品和其他信用增級

本集團持有抵質押品或其他信用增級以降低客戶貸款及墊款、應收融資租賃款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及以攤餘成本計量的債務工具的信用風險。抵質押品的主要類型包括土地房屋及建築物、機器設備、股權、應收賬款及銀行存單。

除附註五、23所述買入返售金融資產外，本集團持有的抵質押品公允價值於2022年12月31日為人民幣959,083百萬元(於2021年12月31日為人民幣1,134,630百萬元)。本集團未將相關抵質押品進行再抵押，並於相關債務人償還款項時需返還該等抵質押品。本集團持有的抵債資產在附註五、39中披露。

本集團要求為金融資產(包括客戶貸款及墊款、應收融資租賃款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及以攤餘成本計量的債務工具)提供抵質押品和擔保。與其信用水平最相關的指標是對其財務業績和流動資金、槓桿率、管理有效性和增長率的分析。因此，對於上述金融資產而持有的抵質押品的價值並未定期更新。

對於已減值金融資產，包括客戶貸款及墊款、應收融資租賃款、債權投資以及其他債權投資的金融資產，本集團獲取對抵質押品的評估以採取信用風險管理措施。於2022年12月31日，該類金融資產的賬面淨值為人民幣154,581百萬元(2021年12月31日：人民幣117,853百萬元)，各抵質押品的價值為人民幣421,227百萬元(2021年12月31日：人民幣300,472百萬元)。

於2022年12月31日，本集團持有賬面價值為人民幣1,571百萬元(2021年12月31日：人民幣2,728百萬元)的應收融資租賃款是以出租給承租人的物業及設備為抵押的。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.1 信用風險(續)

##### (ix) 信用質量(續)

(6) 按聲譽良好的評級機構提供的信用評級分析投資證券

	2022年12月31日					合計
	AAA	AA	A	A級以下	未評級	
政府債券	—	—	—	—	3,873,338	3,873,338
公共實體和準政府債券	—	—	—	—	6,437,013	6,437,013
金融機構債券	951,821	—	—	—	—	951,821
公司債券	—	207,315	669,493	2,706,136	3,153,340	6,736,284
可轉換債券	—	—	—	210,045	1,555,209	1,765,254
資產支持證券	13,789	—	—	—	27,148	40,937
合計	965,610	207,315	669,493	2,916,181	15,046,048	19,804,647

	2021年12月31日					合計
	AAA	AA	A	A級以下	未評級	
政府債券	2,620,677	—	—	—	42,607,225	45,227,902
公共實體和準政府債券	4,518,701	—	—	—	36,017,734	40,536,435
金融機構債券	2,680,050	1,460,704	—	—	7,342	4,148,096
公司債券	12,165,643	14,785,885	—	4,294,777	18,109,732	49,356,037
可轉換債券	12,756	29,477	—	—	2,147,411	2,189,644
資產支持證券	1,027,140	658,736	—	—	91,630	1,777,506
合計	23,024,967	16,934,802	—	4,294,777	98,981,074	143,235,620

於2022年12月31日，本集團持有的債券證券中，包含境內債券人民幣14,973百萬元，由國內信用評估機構評估信用等級(於2021年12月31日：人民幣137,811百萬元)；境外債券人民幣4,832百萬元(於2021年12月31日：人民幣5,425百萬元)，由國際信用評估機構評估信用等級。

##### (x) 其他金融資產

其他金融資產包括存放中央銀行款項、存放金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產以及其他，本公司董事會認為相關信用風險並非重大。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

#### 利率風險

利率風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的錯配。

本集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 將生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的錯配減至最少；及
- 定期通過定量分析方式管理利率風險，包括定期進行利率風險敏感性分析。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

於報告期末，本集團金融資產和負債的賬面價值於約定重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項	23,123	—	—	—	—	49	23,172
存放金融機構款項	88,262,864	7,038,141	2,205,577	40,000	—	31,661	97,578,243
拆出資金	1,300,034	—	—	—	—	209	1,300,243
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	12,154,729	455,337	7,263,127	46,716,957	3,097,723	239,768,013	309,455,886
買入返售金融資產	706,093	—	618	—	—	—	706,711
客戶貸款及墊款	38,460	—	—	—	—	—	38,460
應收融資租賃款	2,202,091	791,346	5,883,002	4,129,578	382,991	1,139,332	14,528,340
以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的債務工具	11,362,391	1,402,943	3,014,515	7,749,625	1,746,004	42,936	25,318,414
以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的權益工具	—	—	—	—	—	2,038,595	2,038,595
以攤餘成本計量的債務工具	127,855,393	22,630,387	131,125,432	120,762,246	7,581,079	5,398,191	415,352,728
其他金融資產	331,358	236,359	833,008	1,488,381	322,954	10,350,519	13,562,579
金融資產總額	244,236,536	32,554,513	150,325,279	180,886,787	13,130,751	258,769,505	879,903,371
拆入資金	(1,393,071)	(4,821,717)	—	—	—	(1,014)	(6,215,802)
賣出回購金融資產款	(490,799)	(5,498,084)	(754,560)	—	—	(1,352)	(6,744,795)
借款	(50,251,281)	(78,608,916)	(263,172,390)	(230,619,245)	(4,371,290)	(2,472,853)	(629,495,975)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(24,349)	—	—	—	—	(743,797)	(768,146)
租賃負債	(24,064)	(15,510)	(173,678)	(310,520)	(159,615)	—	(683,387)
應付債券及票據	(4,673,927)	(7,661,060)	(7,626,079)	(137,323,702)	(30,707,940)	(1,867,063)	(189,859,771)
其他金融負債	(389,893)	(3,996)	(61,158)	(17,489,145)	—	(35,361,367)	(53,305,559)
金融負債總額	(57,247,384)	(96,609,283)	(271,787,865)	(385,742,612)	(35,238,845)	(40,447,446)	(887,073,435)
利率缺口	186,989,152	(64,054,770)	(121,462,586)	(204,855,825)	(22,108,094)	218,322,059	(7,170,064)

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

	2021年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項	23,941,769	—	—	—	—	14,732	23,956,501
存放金融機構款項	126,982,216	14,967,585	3,953,473	704,000	—	90,983	146,698,257
拆出資金	19,463,934	63,757	149,829	—	—	8,241	19,685,761
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	15,965,542	3,305,076	20,467,992	93,712,239	18,154,925	199,441,945	351,047,719
買入返售金融資產	10,558,893	—	—	—	—	485,378	11,044,271
客戶貸款及墊款	74,603,567	22,321,881	88,108,041	50,271,472	11,268,074	590,968	247,164,003
應收融資租賃款	2,459,348	2,978,495	10,165,714	6,086,239	290,000	1,574,271	23,554,067
以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的債務工具	10,712,718	1,430,343	16,186,834	21,345,356	7,129,420	398,953	57,203,624
以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的權益工具	—	—	—	—	—	3,139,579	3,139,579
以攤餘成本計量的債務工具	101,587,009	24,936,668	184,650,827	236,676,612	29,182,403	3,765,915	580,799,434
持有待售資產	1,777,174	1,705,552	3,034,575	236,795	—	112,149	6,866,245
其他金融資產	347,274	7,330	1,064,345	1,813,302	389,043	10,697,678	14,318,972
<b>金融資產總額</b>	<b>388,399,444</b>	<b>71,716,687</b>	<b>327,781,630</b>	<b>410,846,015</b>	<b>66,413,865</b>	<b>220,320,792</b>	<b>1,485,478,433</b>
向中央銀行借款	(1,152,852)	(2,726,672)	(19,100,131)	—	—	(167,973)	(23,147,628)
金融機構存放款項	(2,517,995)	(3,590,000)	(7,449,914)	—	—	(98,431)	(13,656,340)
拆入資金	(1,677,310)	(1,631,882)	(1,473,000)	—	—	(2,027)	(4,784,219)
賣出回購金融資產款	(14,463,359)	(5,971,445)	(10,430,622)	—	—	(796)	(30,866,222)
借款	(86,722,068)	(125,989,897)	(403,790,762)	(88,854,262)	(37,883,849)	(4,384,624)	(747,625,462)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(625)	—	(328,132)	—	—	(354,905)	(683,662)
吸收存款	(120,074,388)	(10,284,148)	(35,136,564)	(86,103,926)	(226)	(5,609,636)	(257,208,888)
租賃負債	(42,518)	(49,481)	(539,425)	(1,175,740)	(226,435)	(15,941)	(2,049,540)
應付債券及票據	(1,870,151)	(45,794,622)	(75,609,828)	(89,015,203)	(58,094,490)	(680,919)	(271,065,213)
持有待售負債	(201,524)	(300,805)	(1,183,144)	(3,632)	—	(13,676)	(1,702,781)
其他金融負債	(1,545,730)	(145,793)	(1,359,415)	(11,942,895)	(1,638,314)	(68,079,846)	(84,711,993)
<b>金融負債總額</b>	<b>(230,268,520)</b>	<b>(196,484,745)</b>	<b>(556,400,937)</b>	<b>(277,095,658)</b>	<b>(97,843,314)</b>	<b>(79,408,774)</b>	<b>(1,437,501,948)</b>
利率缺口	158,130,924	(124,768,058)	(228,619,307)	133,750,357	(31,429,449)	140,912,018	47,976,485

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

下表列示了在所有金融工具的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末的生息資產與付息負債的結構，對本集團稅前利潤以及稅前其他綜合收益的潛在影響。

敏感性分析基於以下假設：

- 在一年以內的生息資產或生息負債到期被重新設定、再投資或替換為類似的資產或負債時，其利息收支會相應變動100個基點。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，假設其公允價值不變。
- 在上升或下降100個基點的情況下，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具的公允價值會相應變動。

##### 利率敏感性分析

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	稅前利潤	稅前其他 綜合收益	稅前利潤	稅前其他 綜合收益
上升100個基點	670,820	(447,777)	(556,919)	(1,373,082)
下降100個基點	(670,820)	413,502	556,919	1,438,118

##### 匯率風險

匯率風險指由於匯率變動引起損失的風險。本集團的財務狀況以及運營成果受到現行匯率波動的影響。本集團主要業務以人民幣結算，特定交易涉及美元、港元及其他貨幣。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

於報告期末，本集團資產和負債的匯率風險按幣種分析如下：

	2022年12月31日				
	人民幣	美元 (折人民幣)	港元 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	合計 (折人民幣)
現金及存放中央銀行款項	17,992	5,133	47	—	23,172
存放金融機構款項	80,034,188	15,957,325	1,505,742	80,988	97,578,243
拆出資金	1,300,243	—	—	—	1,300,243
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	288,040,484	12,126,670	6,525,221	2,763,511	309,455,886
買入返售金融資產	706,711	—	—	—	706,711
客戶貸款及墊款	—	—	38,460	—	38,460
應收融資租賃款	13,920,737	607,603	—	—	14,528,340
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	24,561,527	756,887	—	—	25,318,414
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	392,878	1,087,702	178,732	379,283	2,038,595
以攤餘成本計量的債務工具	374,203,924	37,230,520	3,918,284	—	415,352,728
其他金融資產	8,770,549	4,405,559	356,799	29,672	13,562,579
金融資產總額	791,949,233	72,177,399	12,523,285	3,253,454	879,903,371
拆入資金	(6,215,802)	—	—	—	(6,215,802)
賣出回購金融資產款	(5,990,235)	(754,560)	—	—	(6,744,795)
借款	(605,745,367)	(20,753,753)	(2,996,855)	—	(629,495,975)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(24,349)	(743,797)	—	—	(768,146)
租賃負債	(210,261)	—	(473,126)	—	(683,387)
應付債券及票據	(102,379,991)	(85,459,363)	—	(2,020,417)	(189,859,771)
其他金融負債	(51,436,023)	(959,698)	(883,943)	(25,895)	(53,305,559)
金融負債總額	(772,002,028)	(108,671,171)	(4,353,924)	(2,046,312)	(887,073,435)
淨敞口	19,947,205	(36,493,772)	8,169,361	1,207,142	(7,170,064)



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

	2021年12月31日				
	人民幣	美元 (折人民幣)	港元 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	合計 (折人民幣)
現金及存放中央銀行款項	23,878,838	77,483	179	1	23,956,501
存放金融機構款項	133,047,065	5,238,637	8,175,923	236,632	146,698,257
拆出資金	19,472,175	213,586	—	—	19,685,761
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	326,849,574	14,837,042	5,522,513	3,838,590	351,047,719
買入返售金融資產	11,044,271	—	—	—	11,044,271
客戶貸款及墊款	246,988,338	136,185	35,760	3,720	247,164,003
應收融資租賃款	22,029,348	1,524,719	—	—	23,554,067
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的債務工具	56,237,078	966,546	—	—	57,203,624
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的權益工具	1,086,298	1,853,148	200,133	—	3,139,579
以攤餘成本計量的債務工具	540,394,449	31,134,955	9,270,030	—	580,799,434
持有待售資產	6,866,245	—	—	—	6,866,245
其他金融資產	9,188,303	4,603,651	527,018	—	14,318,972
<b>金融資產總額</b>	<b>1,397,081,982</b>	<b>60,585,952</b>	<b>23,731,556</b>	<b>4,078,943</b>	<b>1,485,478,433</b>
向中央銀行借款	(23,147,628)	—	—	—	(23,147,628)
金融機構存放款項	(13,656,340)	—	—	—	(13,656,340)
拆入資金	(4,784,219)	—	—	—	(4,784,219)
賣出回購金融資產款	(30,035,374)	(830,848)	—	—	(30,866,222)
借款	(637,117,243)	(110,058,538)	(449,681)	—	(747,625,462)
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	(355,530)	(328,132)	—	—	(683,662)
吸收存款	(256,610,971)	(489,046)	(14)	(108,857)	(257,208,888)
租賃負債	(1,496,524)	—	(553,016)	—	(2,049,540)
應付債券及票據	(169,666,913)	(95,907,504)	(3,607,098)	(1,883,698)	(271,065,213)
持有待售負債	(1,702,781)	—	—	—	(1,702,781)
其他金融負債	(73,542,360)	(986,419)	(10,183,214)	—	(84,711,993)
<b>金融負債總額</b>	<b>(1,212,115,883)</b>	<b>(208,600,487)</b>	<b>(14,793,023)</b>	<b>(1,992,555)</b>	<b>(1,437,501,948)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>184,966,099</b>	<b>(148,014,535)</b>	<b>8,938,533</b>	<b>2,086,388</b>	<b>47,976,485</b>

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.2 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

##### 匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對稅前利潤和稅前其他綜合收益的潛在影響。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	稅前利潤	稅前其他 綜合收益	稅前利潤	稅前其他 綜合收益
升值5%	1,475,994	(120,130)	19,404,537	(150,991)
貶值5%	(1,475,994)	120,130	(19,404,537)	150,991

##### 價格風險

本集團分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的投資市場價格變動而導致本集團虧損的價格風險。

上述投資因投資工具的市值變動而面臨價格風險，該變動可因只影響個別金融工具或其發行人的因素所致，亦可因市場因素影響所致。

下表列示了分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在價格上升或下降10%的情況下，對本集團稅前利潤以及稅前其他綜合收益的影響。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	稅前利潤	稅前其他 綜合收益	稅前利潤	稅前其他 綜合收益
上升10%	2,705,288	25,268	3,543,322	984,210
下降10%	(2,705,288)	(25,268)	(3,543,322)	(984,210)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.3 流動性風險

流動性風險指缺乏足夠資金用以支付到期債務或需付出超額成本才能滿足其義務的風險。所有生產經營中的資產與負債的金額或期限的不匹配也會產生上述的流動性風險，該風險會受一系列集團特定的和市場中發生的事件影響。

本集團採用以下方法管理流動性風險：

- 優化資產負債結構；
- 匯集本集團資金，實行集中統一的流動性管理機制，保持高效的內部資金撥劃機制；及
- 定期通過定量分析方式管理流動性風險。

由於其業務性質，本集團有多種融資來源，包括發行債務工具、永久債務資本以及銀行借款。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.3 流動性風險(續)

下表列示了按照報告期末至合同到期日的剩餘期限劃分的非衍生金融資產和負債的現金流量。表中披露的金額為未經折現的合同現金流量。

	2022年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	7,645	15,548	—	—	—	—	—	23,193
存放金融機構款項	20,465,349	65,714,376	2,088,876	7,041,363	2,248,302	40,000	—	97,598,266
拆出資金	—	—	1,302,782	—	—	—	—	1,302,782
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	287,198,772	—	1,727,605	1,023,368	9,178,874	53,095,330	1,593,115	353,817,064
買入返售金融資產	—	—	706,225	—	618	—	—	706,843
客戶貸款及墊款	—	—	38,460	—	—	—	—	38,460
應收融資租賃款	1,443,218	—	633,501	856,913	4,939,196	10,265,224	1,406,723	19,544,775
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	18,253,840	—	302,958	1,764,097	5,378,403	9,630,458	1,891,785	37,221,541
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	2,038,595	—	—	—	—	—	—	2,038,595
以攤餘成本計量的債務工具	206,295,164	—	18,638,409	27,994,152	138,993,231	187,659,702	10,133,263	589,713,921
其他金融資產	4,578,327	3,252,093	19,940	277,956	3,130,901	2,390,950	1,101,576	14,751,743
金融資產總額	540,280,910	68,982,017	25,458,756	38,957,849	163,869,525	263,081,664	16,126,462	1,116,757,183
拆入資金	—	—	(1,396,524)	(4,841,696)	—	—	—	(6,238,220)
賣出回購金融資產款	—	—	(491,504)	(5,517,390)	(754,560)	—	—	(6,763,454)
借款	—	(2,196,975)	(42,569,457)	(80,282,585)	(317,078,217)	(223,769,876)	(7,782,538)	(673,679,648)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(743,797)	—	(24,349)	—	—	—	—	(768,146)
租賃負債	(5,969)	(43,110)	(25,562)	(38,447)	(216,195)	(381,525)	(249,630)	(960,438)
應付債券及票據	—	—	(2,369,912)	(6,154,344)	(18,261,708)	(168,132,446)	(43,632,185)	(238,550,595)
其他金融負債	(11,546,423)	(3,789,750)	(3,128,277)	(1,812,097)	(7,901,270)	(24,816,090)	(519,183)	(53,513,090)
金融負債總額	(12,296,189)	(6,029,835)	(50,005,585)	(98,646,559)	(344,211,950)	(417,099,937)	(52,183,536)	(980,473,591)
淨額	527,984,721	62,952,182	(24,546,829)	(59,688,710)	(180,342,425)	(154,018,273)	(36,057,074)	136,283,592

對衍生金融資產及負債的到期日分析並未單獨列示，因其金額並不重大。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.3 流動性風險(續)

對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其最終現金流出取決於相應的基礎資產，其實際金額可能與上述披露信息有所不同。

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	15,587,454	8,368,999	74	—	—	—	—	23,956,527
存放金融機構款項	10,143,910	120,176,225	11,490,852	1,218,308	3,235,829	705,724	—	146,970,848
拆出資金	—	—	19,471,533	67,202	157,209	—	—	19,695,944
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融資產	270,632,313	297,366	1,175,254	1,970,066	27,556,133	87,133,687	15,226,942	403,991,761
買入返售金融資產	1,857,543	232,454	8,956,416	—	—	—	—	11,046,413
客戶貸款及墊款	5,728,021	—	18,695,531	37,043,006	104,407,982	107,042,146	74,311,761	347,228,447
應收融資租賃款	2,044,298	—	1,167,281	1,938,837	7,484,441	15,163,761	1,647,459	29,446,077
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的債務工具	15,748,215	—	2,160,274	3,350,196	19,796,014	26,986,153	8,795,531	76,836,383
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的權益工具	3,139,579	—	—	—	—	—	—	3,139,579
以攤餘成本計量的債務工具	155,570,397	—	42,953,184	37,980,840	199,440,514	306,858,117	37,233,126	780,036,178
持有待售資產	228,116	587,682	1,239,403	2,008,541	3,536,182	237,406	—	7,837,330
其他金融資產	3,200,082	1,674,724	2,648,243	47,685	3,648,317	2,753,585	2,019,728	15,992,364
金融資產總額	483,879,928	131,337,450	109,958,045	85,624,681	369,262,621	546,880,579	139,234,547	1,866,177,851
向中央銀行借款	—	—	(1,209,803)	(2,795,882)	(19,407,693)	—	—	(23,413,378)
金融機構存放款項	—	(2,417,995)	(100,669)	(3,648,861)	(7,745,404)	—	—	(13,912,929)
拆入資金	—	—	(1,680,951)	(1,243,359)	(1,488,578)	—	—	(4,412,888)
賣出回購金融資產款	—	—	(3,244,852)	(5,993,279)	(10,690,479)	—	—	(19,928,610)
借款	—	(10,655,801)	(76,442,878)	(122,697,202)	(428,794,910)	(142,921,323)	(17,659,541)	(799,171,655)
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	(354,905)	—	—	(625)	(328,132)	—	—	(683,662)
吸收存款	—	(110,671,880)	(10,916,674)	(10,981,689)	(37,742,957)	(96,525,189)	(292)	(266,838,681)
租賃負債	—	(163,573)	(23,237)	(111,373)	(634,827)	(1,348,490)	(369,459)	(2,650,959)
應付債券及票據	(1,179)	—	(2,253,420)	(30,253,130)	(99,621,578)	(111,166,700)	(68,081,068)	(311,377,075)
持有待售負債	—	(3,479)	(205,550)	(317,564)	(1,225,246)	(3,751)	—	(1,755,590)
其他金融負債	(15,815,575)	(46,923,738)	(2,682,246)	(1,265,330)	(5,396,492)	(19,495,206)	(605,178)	(92,183,765)
金融負債總額	(16,171,659)	(170,836,466)	(98,760,280)	(179,308,294)	(613,076,296)	(371,460,659)	(86,715,538)	(1,536,329,192)
淨額	467,708,269	(39,499,016)	11,197,765	(93,683,613)	(243,813,675)	175,419,920	52,519,009	329,848,659

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.4 不良資產風險管理

##### 61.4.1 概述

不良資產風險指由於交易對手違約或市場情況變動而引起資產價值降低的潛在損失。不良資產風險也可能由於操作失誤引起，如未獲授權或不恰當的購買、處置或管理活動引起的可回收成本低於其賬面價值。

本集團面臨的不良資產風險，主要源於本集團初步確定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產、分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權，或以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的風險敞口。

##### 61.4.2 不良債權資產的風險管理

針對不良債權風險，本集團對包括項目立項、盡職調查、收處方案的制定和審批、後續監控和管理等環節的不良資產業務全流程實行規範化管理。本集團通過強化收購和處置前調查、審查審批、收處後監控環節，提高抵質押物風險緩釋效果，推進不良資產管理系統升級改造等手段，全面提升本集團的不良債權風險管理水平。

具體而言，針對本集團按以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，不良債權風險主要反映在估值定價風險、確權風險以及一定程度的信用風險；針對初步確定劃分為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，不良債權風險主要反映在信用風險。

##### (1) 估值定價風險

估值定價風險系實際情況與本集團管理以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產所運用的估值假設的偏差對本集團造成的不利影響，偏差來源於諸如未來現金流、回收期限、折現率以及處置費用率等因素。本集團採取的減輕風險的措施包括：

- 對交易涉及的相關各方(債務人和擔保人等)、交易涉及的抵質押物、重點還款來源等情況進行嚴格調查；
- 在估值定價時採用較為保守的發生率、折現率、處置費用率及未來現金流；及
- 在不良資產處置後，根據定價假設與實際結果存在的差異進行分析以提高估值的準確性。

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.4 不良資產風險管理(續)

##### 61.4.2 不良債權資產的風險管理(續)

###### (1) 估值定價風險(續)

本集團對金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。業務部門負責金融資產及金融負債的估值工作，風險管理部門對估值方法、參數、假設及評估結果進行獨立的驗證。財務會計部按照財務核算規則對估值結果進行賬務處理，並基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和金融負債的披露信息。

###### (2) 確權風險

確權風險，主要是指由於不良資產日常管理不善導致部分或全部權力喪失、降低了不良資產實際價值，從而使回收金額減少造成損失的可能性，例如未及時追償導致訴訟時效喪失。本集團所採取的減輕風險的措施包括：

- 建立預警訴訟時效管理系統，保證不良資產訴訟時效；
- 建立定期巡訪調查制度，對債務人、抵質押物進行定期詳細的巡訪調查，並將巡訪報告審核備案，保證本集團掌握相關最新情況；及
- 建立重大事項報告制度，確保發現風險因素則立即採取保全措施。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.4 不良資產風險管理(續)

##### 61.4.2 不良債權資產的風險管理(續)

###### (3) 信用風險

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產外，一些以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產可能會面臨信用風險。根據以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的債務人狀況，本集團可能決定向其債務人追償而非將其處置給第三方，這種情況下將產生信用風險。不良債權的信用風險主要來自客戶或交易對手違約行為帶來的潛在風險。本集團為使不良資產信用風險最小化所採取的措施包括：

- 參考外部獨立信用評級的信息，對交易對手信用情況予以掌控；
- 謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手；及
- 要求交易對手提供抵質押物以進行風險緩釋。

##### 61.4.3 通過債轉股獲得資產的風險管理

分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的特定權益工具通過債轉股獲取。債轉股資產風險主要體現為價格波動或投資對象價值降低導致股權價值貶損的風險。

本集團所採取的減輕與這些權益工具有關風險的措施包括：

- 加強對股權價值的持續監控、分析和管理的；
- 加強對政府支持的宏觀經濟政策的理解，並評估這些政策對權益投資的影響；及
- 實時追蹤價格變動，把握合適的處置時機，爭取股權價值最大化。

##### 61.4.4 公允價值的確定

本集團使用估值技術確定沒有活躍市場的不良債權資產的公允價值，該類資產分類包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。估值技術主要包括現金流量折現法，即根據市場參與者最近進行的類似交易的價格或標的資產的可變現價值來估計未來的現金流量。



## 五、合併財務報表附註(續)

### 61. 金融風險管理(續)

#### 61.4 不良資產風險管理(續)

##### 61.4.5 減值評估

本集團主要對分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產進行減值測試。以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的不良債權資產的測試程序與附註五、61.1中披露的程序近似。

#### 61.5 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 確保符合監管規定；
- 優化資本在本集團實體間的配置；
- 提高資本利用效率；
- 確保本集團可持續經營以支持發展。

根據中國銀保監會2011年發佈的《金融資產管理公司併表監管指引(試行)》(銀監發[2011]20號)的要求，本集團通過最低資本管理資本。滿足最低資本的要求是本集團資本管理的首要目標。

本集團的最低資本指經作出有關規定及法規要求的扣減並考慮股權比例後，本公司及其子公司最低資本的總和。本集團須符合中國銀保監會規定的最低資本要求。

根據中國銀保監會分別於2016和2017年發佈的《金融資產管理公司非現場監管報表指標體系》(銀監辦發[2016]38號)和《金融資產管理公司資本管理辦法(試行)》(銀監發[2017]56號)的要求，本公司須維持資本充足率不低於12.5%，於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司該項指標滿足監管要求。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表列示了按三個層次進行公允價值後續計量的金融工具概要：

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,052,882	11,425,123	270,977,881	309,455,886
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	—	4,039,114	21,279,300	25,318,414
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	252,683	1,466,985	318,927	2,038,595
總額	27,305,565	16,931,222	292,576,108	336,812,895

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(138)	(767,546)	(462)	(768,146)

	2021年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	35,433,221	37,397,071	278,217,427	351,047,719
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	9,417,405	18,768,422	29,017,797	57,203,624
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	424,690	2,053,281	661,608	3,139,579
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	36,874,793	—	36,874,793
總額	45,275,316	95,093,567	307,896,832	448,265,715

	2021年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(20)	(683,038)	(604)	(683,662)

截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度期間，本集團未發生第一層次和第二層次之間的重大轉換。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

下表提供了金融資產和金融負債的公允價值及其層次的相關信息。

金融資產	公允價值		公允價值層次
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
不良債權資產	179,725,620	182,087,159	第三層次
基金			
— 上市的基金	491,937	353,583	第一層次
— 對具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	3,316,070	10,083,617	第二層次
— 對不具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	35,397,120	38,657,986	第三層次
信託產品			
— 對具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	177,363	920,232	第二層次
— 對不具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	13,741,147	10,762,033	第三層次
股權投資			
— 上市股權投資			
— 上市股權投資(非限售)	26,560,945	34,855,455	第一層次
— 上市股權投資(非限售)	—	110,941	第二層次
— 上市股權投資(限售)	6,051,365	4,664,258	第三層次
— 非上市股權投資	21,828,176	21,532,540	第三層次
債券			
— 於證券交易所交易	—	181,950	第一層次
— 於銀行同業間市場交易	5,722,246	16,218,422	第二層次
— 場外交易	308,027	302,915	第三層次
理財產品			
— 對具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	1,680,502	5,654,881	第二層次
— 對不具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	—	100	第三層次
可轉換債券			
— 上市	—	42,233	第一層次
— 非上市	1,765,254	2,147,411	第三層次

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

金融資產	公允價值		公允價值層次
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)			
衍生產品及結構化產品	366,139	88,122	第二層次
衍生產品及結構化產品	3,265,911	6,260,017	第三層次
其他債權資產			
— 對不具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	7,390,959	6,849,583	第三層次
資產管理計劃			
— 對具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	162,803	3,942,537	第二層次
— 對不具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	816,804	3,921,544	第三層次
同業存單	—	378,319	第二層次
委託貸款	660,350	884,284	第三層次
資產支持證券	27,148	147,597	第三層次
小計	309,455,886	351,047,719	
2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
不良債權資產	16,683,796	23,030,955	第三層次
債券			
— 於證券交易所交易	—	9,417,405	第一層次
— 於銀行同業間市場交易	4,026,726	18,411,101	第二層次
— 場外交易	49,610	59,499	第三層次
委託貸款	2,174,677	2,409,438	第三層次
資產管理計劃			
— 對具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	—	330,977	第二層次
— 對不具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	1,459,518	2,463,951	第三層次
債務工具	757,299	963,403	第三層次
信託產品	154,400	90,551	第三層次

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

金融資產	公允價值		公允價值層次
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)			
資產支持證券			
— 對具有公開或活躍市場報價的基礎資產的投資	12,388	26,344	第二層次
小計	25,318,414	57,203,624	
3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具			
股權投資			
— 上市權益投資	252,683	424,690	第一層次
— 上市權益投資	1,152,675	406,715	第二層次
— 非上市權益投資	314,310	1,646,566	第二層次
— 非上市權益投資	318,927	661,608	第三層次
小計	2,038,595	3,139,579	
4) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
客戶貸款及墊款			
票據貼現	—	36,874,793	第二層次
合計	336,812,895	448,265,715	
<b>金融負債</b>			
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債			
— 衍生金融工具	(138)	(20)	第一層次
— 衍生金融工具	(743,797)	(331,638)	第二層次
— 衍生金融工具	(462)	(604)	第三層次
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債			
— 被合併結構化主體其他持有者的權益	(23,749)	(351,400)	第二層次
合計	(768,146)	(683,662)	

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

##### 金融工具估值方法

對於第一層次的金融工具，其公允價值按照活躍市場中同類資產未經調整的報價計量。

對於第二層次的金融工具，其公允價值一般基於現金流模型或位於活躍市場的底層資產的報價。對於折現現金流法，最重要的輸入值為中央結算中心的收益率曲線，上海票據交易所公佈的利率，由相同銀行管理的類似理財產品公開的預期回報率，或遠期利率或匯率等。位於活躍市場的底層資產主要為上市公司股票或有報價的債務工具。當特定的證券是以人民幣以外的幣種計量的，該等證券以資產負債表日適當的匯率進行折算。

對於第三層次的金融工具，本集團管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括收益法、市場法、資產基礎法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產和負債劃分至第三層次。可能對估值產生影響的不可觀察參數主要包括加權平均資本成本、流動性折讓、市淨率、折現率等。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

下表列示了第三層次金融工具的主要估值信息：

業務類型	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	不可觀察之輸入值對公允價值的影響
不良債權資產	折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現	預計可收回金額、預計收回日期、符合預計風險水平的折現率	預計可收回金額越高，公允價值越高；收回日期越早，公允價值越高；折現率越低，公允價值越高。
非上市權益工具	折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現	預計可收回金額、預計收回日期、符合預計風險水平的折現率	預計可收回金額越高，公允價值越高；收回日期越早，公允價值越高；折現率越低，公允價值越高。
	可比公司法	市場乘數、流動性折扣	市場乘數越高，公允價值越高；流動性折扣越低，公允價值越高。
	資產基礎法	經調整的淨資產、流動性折扣	經調整的淨資產越高，公允價值越高；流動性折扣越低，公允價值越高。
上市權益工具(限售)	期權定價模型	股票波動率	股票波動率越小，公允價值越高。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.1 持續進行公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

業務類型	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	不可觀察之輸入值對公允價值的影響
債券	折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現	預計可收回金額、預計收回日期、符合預計風險水平的折現率	預計可收回金額越高，公允價值越高；收回日期越早，公允價值越高；折現率越低，公允價值越高。
基金、信託、理財產品、資產管理計劃、衍生產品及結構化產品等投資	折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現	預計可收回金額、預計收回日期、符合預計風險水平的折現率	預計可收回金額越高，公允價值越高；收回日期越早，公允價值越高；折現率越低，公允價值越高。
	可比公司法	市場乘數、流動性折扣	市場乘數越高，公允價值越高；流動性折扣越低，公允價值越高。
	資產基礎法	經調整的淨資產、流動性折扣	經調整的淨資產越高，公允價值越高；流動性折扣越低，公允價值越高。



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.2 公允價值在第三層次計量的調節表

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 債務工具	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 權益工具	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融負債
2022年1月1日	278,217,427	29,017,797	661,608	(604)
確認為損益	(751,906)	—	—	—
確認為其他綜合收益 增加	—	482,076	18,403	—
增加	48,060,526	1,146,386	415,315	—
結算/處置	(49,804,065)	(9,366,959)	(776,399)	142
從第三層次轉出	(4,744,101)	—	—	—
2022年12月31日	270,977,881	21,279,300	318,927	(462)
年末持有的資產及負債於本年 在損益中確認的未實現損失	(5,102,732)	—	—	—

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 債務工具	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 權益工具	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融負債
2021年1月1日	288,993,752	45,006,480	483,968	—
確認為損益	(2,676,321)	—	—	—
確認為其他綜合收益 增加	—	(90,208)	(8,453)	—
增加	57,733,830	4,601,106	257,972	(604)
結算/處置	(54,794,734)	(20,499,581)	(71,879)	—
從第三層次轉出	(11,039,100)	—	—	—
2021年12月31日	278,217,427	29,017,797	661,608	(604)
年末持有的資產及負債於本年 在損益中確認的未實現損失	(1,356,732)	—	—	—

截至2022年12月31日止年度，由於部分權益工具轉為上市或者解除限制，相關權益工具從公允價值第三層次計量中轉出。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.3 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表概述了於合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如存放中央銀行款項、存放金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收融資租賃款、向中央銀行借款、金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款等未包括於下表中。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債務工具	415,352,728	432,724,356	580,799,434	608,266,110
客戶貸款及墊款	38,460	38,460	210,289,210	235,348,916
合計	415,391,188	432,762,816	791,088,644	843,615,026
金融負債				
借款	(629,495,975)	(631,039,399)	(747,625,462)	(696,686,455)
應付債券及票據	(189,859,771)	(188,463,374)	(271,065,213)	(266,303,629)
合計	(819,355,746)	(819,502,773)	(1,018,690,675)	(962,990,084)

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 62. 金融工具公允價值(續)

#### 62.3 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日	公允價值 層級	估值技術
金融資產				
以攤餘成本計量的債務工具	—	11,054,274	第一層次	活躍市場報價
以攤餘成本計量的債務工具	<b>7,877,387</b>	99,790,416	第二層次	按照中央國債登記 結算有限責任公司的 估值結果確定
以攤餘成本計量的債務工具	<b>424,846,969</b>	497,421,420	第三層次	折現現金流
客戶貸款及墊款	<b>38,460</b>	235,348,916	第三層次	折現現金流
合計	<b>432,762,816</b>	843,615,026		
金融負債				
借款	<b>(631,039,399)</b>	(696,686,455)	第三層次	折現現金流
應付債券及票據	<b>(716,333)</b>	(11,833,501)	第一層次	活躍市場報價
應付債券及票據	<b>(106,887,973)</b>	(216,233,091)	第二層次	按照中央國債登記 結算有限責任公司的 估值結果確定
應付債券及票據	<b>(80,859,068)</b>	(38,237,037)	第三層次	折現現金流
合計	<b>(819,502,773)</b>	(962,990,084)		

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 63. 籌資活動產生的負債的調節表

下表詳述了本集團籌資活動產生的負債的變動情況，包括現金及非現金變動。籌資活動產生的負債為目前現金流量或未來現金流量將在本集團合併現金流量表中分類為籌資活動產生的現金流量的負債。

	應付債券及票據		以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	租賃負債	應付被合併結構化主體權益持有者款項	應付股利	合計
	借款	附註五、47	附註五、22	附註五、46	附註五、48	附註五、48	
2022年1月1日	41,168,392	271,065,213	683,662	2,049,540	36,670,251	191,235	351,828,293
籌資活動現金流	(15,859,176)	(23,381,652)	367,682	(552,620)	(22,397,492)	(66,001)	(61,889,259)
非現金變動							
公允價值調整	—	—	(279,962)	—	—	—	(279,962)
外匯折算差額	4,709,071	8,256,305	—	46,710	—	—	13,012,086
利息支出	2,160,663	9,710,956	—	49,477	—	—	11,921,096
租賃淨增加額	—	—	—	245,012	—	—	245,012
處置子公司	—	(75,791,051)	(3,236)	(1,154,732)	(3,146,842)	(12,310)	(80,108,171)
歸屬於被合併結構化主體其他持有者的淨資產變動	—	—	—	—	(569,226)	—	(569,226)
2022年12月31日	32,178,950	189,859,771	768,146	683,387	10,556,691	112,924	234,159,869

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 63. 籌資活動產生的負債的調節表(續)

	借款	應付債券 及票據 附註五、47	以公允價值	租賃負債 附註五、46	應付被合併	應付股利 附註五、48	合計
			計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債 附註五、22		結構化主體 權益持有者 款項 附註五、48		
2021年1月1日	53,231,215	336,971,821	3,301,527	919,817	68,177,577	4,312,345	466,914,302
籌資活動現金流	(14,205,297)	(74,550,954)	(2,372,723)	(906,299)	(34,176,739)	(4,643,689)	(130,855,701)
非現金變動							
公允價值調整	—	—	(245,142)	—	—	—	(245,142)
外匯折算差額	79,935	(3,031,957)	—	(2,500)	—	—	(2,954,522)
利息支出	2,628,182	11,676,303	—	131,340	—	—	14,435,825
利息資本化	602,128	—	—	—	—	—	602,128
租賃淨增加額	—	—	—	1,907,182	—	—	1,907,182
處置子公司	(1,167,771)	—	—	—	—	—	(1,167,771)
歸屬於被合併結構化 主體其他持有者的 淨資產變動	—	—	—	—	2,669,413	—	2,669,413
已宣告股利	—	—	—	—	—	522,579	522,579
2021年12月31日	41,168,392	271,065,213	683,662	2,049,540	36,670,251	191,235	351,828,293

只有非金融行業子公司的借款現金流才被視為合併現金流量表中的籌資活動。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 64. 主要子公司情況

於2022年12月31日，本公司的子公司明細列示如下：

實體名稱	註冊地/ 成立地	註冊/ 成立日期	截至2022年 12月31日 註冊/實收資本 (千元)	本集團持股比例		本集團表決權比例		主營業務
				於2022年 12月31日 %	於2021年 12月31日 %	於2022年 12月31日 %	於2021年 12月31日 %	
China Huarong Financial Leasing Co., Ltd. (華融金融租賃) <sup>(c)(1)(6)</sup>	中國杭州	2001年12月	人民幣5,926,761	79.92	79.92	79.92	79.92	租賃
Huarong Rongde Asset Management Co., Ltd. (華融融德資產管理有限公司) <sup>(b)(6)</sup>	中國北京	2006年6月	人民幣1,788,000	59.30	59.30	59.30	59.30	資產管理
Huarong Industrial Investment & Management Co., Ltd. (華融實業投資管理有限公司) <sup>(a)(6)</sup>	中國珠海	1994年5月	人民幣1,850,000	100.00	100.00	100.00	100.00	房地產業 及投資 管理
Huarong Huitong Asset Management Co., Ltd. (華融匯通資產管理有限公司) <sup>(a)</sup>	中國北京	2010年9月	人民幣906,700	100.00	100.00	100.00	100.00	資產管理
Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd. (華融致遠投資管理有限責任公司) <sup>(a)</sup>	中國北京	2009年11月	人民幣691,000	100.00	100.00	100.00	100.00	資產管理
Huarong Rongda Futures Co., Ltd. (華融融達期貨) <sup>(c)(1)</sup>	中國鄭州	1993年4月	人民幣1,830,307	59.26	59.26	59.26	59.26	期貨
China Huarong International Holdings Limited (中國華融國際控股有限公司) <sup>(6)</sup>	中國香港	2013年1月	港幣2,771,382	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
Huarong Tianze Investment Limited (華融天澤投資有限公司) <sup>(a)</sup>	中國上海	2012年11月	人民幣461,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
Huarong Yufu Equity Investment Fund Management Co., Ltd. (華融渝富股權投資基金管理有限公司) <sup>(d)</sup>	中國重慶	2010年7月	人民幣446,306	91.00	91.00	91.00	91.00	投資控股
Huarong Qianhai Wealth Management Co., Ltd. (華融前海財富管理股份有限公司) <sup>(c)</sup>	中國深圳	2014年9月	人民幣481,618	68.00	68.00	68.00	68.00	理財管理
China Huarong Western Development Investment Co., Ltd. (華融西部開發投資有限公司) <sup>(a)</sup>	中國銀川	2014年12月	人民幣540,000	100.00	100.00	100.00	100.00	資產管理

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 64. 主要子公司情況(續)

實體名稱	註冊地/ 成立地	註冊/ 成立日期	截至2022年 12月31日 註冊/實收資本 (千元)	本集團持股比例		本集團表決權比例		主營業務
				於12月31日		於12月31日		
				2022 %	2021 %	2022 %	2021 %	
Huarong International Financial Holdings Limited (華融金控) <sup>(1)</sup>	英國百慕大	1993年11月	港幣8,710	51.00	51.00	51.00	51.00	證券
Huarong Guangdong FTA Investment Holdings Limited (華融廣東自貿區 投資控股有限公司) <sup>(a)</sup>	中國珠海	2015年11月	人民幣255,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong (Tianjin FTA) Investment Co., Ltd. (華融(天津自貿試驗區) 投資有限公司) <sup>(a)</sup>	中國天津	2015年11月	人民幣255,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong Gannan Finance Investment Limited (華融贛南產融投資有限責任公司) <sup>(a)</sup>	中國贛州	2015年11月	人民幣200,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong Huaqiao Asset Management Co., Ltd. (華融華僑資產管理股份有限公司) <sup>(c)</sup>	中國汕頭	2015年12月	人民幣500,000	91.00	91.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong Capital Management Co., Ltd. (華融資本管理有限公司) <sup>(d)</sup>	中國北京	2016年3月	人民幣300,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong Emerging Industry Investment Management Co., Ltd. (華融新興產業投資管理有限公司) <sup>(a)</sup>	中國北京	2016年11月	人民幣510,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong Innovation Investment Co., Ltd. (華融創新投資有限責任公司) <sup>(a)</sup>	中國北京	2016年1月	人民幣255,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
Huarong (Fujian Free Trade Test Area) Investment Co., Ltd. (華融(福建自貿試驗區) 投資有限公司) <sup>(a)</sup>	中國廈門	2016年6月	人民幣255,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 64. 主要子公司情況(續)

實體名稱	註冊地/ 成立地	註冊/ 成立日期	截至2022年 12月31日 註冊/實收資本 (千元)	本集團持股比例 於12月31日		本集團表決權比例 於12月31日		主營業務
				2022 %	2021 %	2022 %	2021 %	
China Huarong (Macau) International Co., Ltd. (中國華融(澳門)國際股份有限公司)	中國澳門	2016年11月	澳門元233,000	51.00	51.00	51.00	51.00	投資管理
Huarong Ruitong Equity Investment Co., Ltd. (華融瑞通股權投資管理有限公司) <sup>(a)</sup>	中國北京	2017年1月	人民幣300,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
本年度處置子公司：								
Huarong Xiangjiang Bank Corporation Limited (華融湘江銀行) <sup>(2)(6)</sup>	中國長沙	2010年10月	人民幣7,750,431	—	40.53	—	40.53	銀行
Huarong Securities Co., Ltd. (華融證券股份有限公司) <sup>(3)(6)</sup>	中國北京	2007年9月	人民幣5,840,703	—	71.99	—	71.99	證券 個人消費
Huarong Consumer Finance Co., Ltd. (華融消費金融股份有限公司) <sup>(4)</sup>	中國合肥	2016年1月	人民幣900,000	—	70.00	—	70.00	貸款
Huarong International Trust Co., Ltd. (華融國際信託有限責任公司) <sup>(5)</sup>	中國 烏魯木齊	2002年8月	人民幣3,035,653	—	76.79	—	76.79	信託
Huarong Futures Co., Ltd. (華融期貨有限責任公司) <sup>(3)</sup>	中國海口	1993年9月	人民幣320,000	—	92.50	—	92.50	期貨

上述子公司英文名僅作參考。

上表中列示了本公司的主要控股子公司。

- (a) 此實體為根據中國法律註冊的法人獨資公司
- (b) 此實體為根據中國法律註冊的中外合資公司
- (c) 此實體為根據中國法律註冊的非上市股份有限公司
- (d) 此實體為根據中國法律註冊的其他公司



# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 64. 主要子公司情況(續)

本公司董事會認為，若披露其他子公司的細節會使報告過於冗長。

- (1) 這些子公司是受監管的金融機構，因此必須遵守關聯方交易或資本需求的監管要求。因此，本集團用這些子公司所持有的資產來清償負債的能力受到限制。於2022年12月31日，這些子公司於合併抵銷前總資產金額合計為人民幣117,745百萬元(2021年12月31日：人民幣633,378百萬元)。
- (2) 於2022年6月29日，臨時股東大會審議批准本公司出售華融湘江銀行股份有限公司股權。於2022年6月30日，華融湘江銀行收到《中國銀保監會湖南監管局關於華融湘江銀行變更股權的批覆》(湘銀保監覆[2022]174號和175號)，同意湖南財信金融控股集團有限公司和中央匯金投資有限責任公司組成之聯合體受讓本公司持有的華融湘江40.53%股權。於2022年6月30日，本公司已完成股權轉讓的相關事宜，不再持有華融湘江銀行任何股權，詳見附註五、15.1。
- (3) 於2022年3月25日，臨時股東大會審議批准本公司出售華融證券股權。於2022年6月23日，華融證券收到《中國證券監督管理委員會關於核准華融證券有限公司變更主要股東、實際控制人的批覆》(證監許可[2022]1324號)，同意國新資本有限公司受讓本公司持有的華融證券71.99%股權。於2022年6月24日，本公司已完成股權轉讓的相關事宜，不再持有華融證券任何股權。同時，由於華融期貨有限責任公司為華融證券控股子公司，本公司不再持有華融期貨任何股權，詳見附註五、15.2。
- (4) 於2021年8月17日，臨時股東大會審議批准本公司實施華融消費金融股權轉讓項目。於2022年4月29日，華融消費金融收到《中國銀保監會關於華融消費金融股份有限公司變更股權的批覆》(銀保監覆[2022]281號)，同意寧波銀行有限公司受讓本公司持有的華融消費金融70%股權。於2022年5月6日，本公司已完成股權轉讓的相關事宜，不再持有華融消費金融任何股權，詳見附註五、15.3。
- (5) 於2022年9月30日，臨時股東大會審議批准本公司實施華融信託股權轉讓項目。於2022年12月27日，華融信託收到《中國銀保監會關於華融國際信託有限責任公司變更股權的批覆》(銀保監覆[2022]886號)，同意中國信託業保障基金公司受讓本公司持有的華融信託76.79%股權。於2022年12月29日，本公司已完成股權轉讓的相關事宜，不再持有華融信託任何股權，詳見附註五、15.4。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 64. 主要子公司情況(續)

(6) 本公司及其子公司所發行的債券及票據餘額如下：

實體名稱	2022年 12月31日	2021年 12月31日
本公司	97,771,978	76,461,580
華融湘江銀行	—	68,926,117
華融證券股份有限公司	—	13,453,253
華融金融租賃	3,048,283	7,438,231
華融融德資產管理有限公司	716,333	2,410,543
華融實業投資管理有限公司	843,397	4,839,315
華融國際控股有限公司	87,479,780	97,536,174
合計	189,859,771	271,065,213

除由部分子公司發行的債券及票據外，於本年末並無其他子公司發行債務工具。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 65. 於本集團子公司的非控制性權益

存在對本集團有重大影響的非控制性權益的子公司列示如下，包括華融融德資產管理有限公司(以下簡稱「華融融德」)、華融金融租賃。

關於該等子公司的基本資料如附註五、64所述。該等子公司及其子公司的集團內部抵銷前的合併財務報表如下：

#### 華融金融租賃

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產合計	107,899,579	117,981,983
負債合計	88,538,062	99,741,116
權益合計	19,361,517	18,240,867
子公司非控制性權益	3,887,655	3,662,636

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
收入總額	7,548,475	7,674,206
稅前利潤	1,597,347	1,973,876
綜合收益總額	1,120,650	1,592,699
歸屬於子公司非控制性權益的利潤	243,680	304,059
分配給非控制性權益的股利	—	—

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
經營活動(所用)／所得現金淨額	(1,467,298)	5,856,295
投資活動所得現金淨額	905,928	1,074,024
籌資活動所用現金淨額	(4,595,971)	(6,942,706)
淨現金流流出	(5,157,341)	(12,387)

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 65. 於本集團子公司的非控制性權益(續)

#### 華融融德

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產合計	19,540,265	23,256,881
負債合計	16,206,610	18,234,198
權益合計	3,333,655	5,022,683
子公司非控制性權益	1,356,797	2,044,232

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
收入總額	1,185,022	1,290,153
稅前虧損	(2,235,768)	(896,062)
綜合支出總額	(1,689,028)	(661,550)
歸屬於子公司非控制性權益的虧損	(687,434)	(269,251)
分配給非控制性權益的股利	—	61,050

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
經營活動所得現金淨額	2,644,212	3,394,304
投資活動所得/(所用)現金淨額	157,370	(1,654,032)
籌資活動所用現金淨額	(3,624,956)	(1,423,003)
淨現金(流出)/流入	(823,374)	317,269

### 66. 比較數據

比較期間合併損益表數據已重新列示，視同本年度終止經營事項已於比較期間期初發生。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 67. 公司財務狀況表及權益變動表

#### 於2022年12月31日公司財務狀況表

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	—	1,284
存放金融機構款項	58,083,297	88,081,045
拆出資金	1,751,527	18,606,934
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	228,205,231	230,932,543
買入返售金融資產	500,299	2,368,453
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	17,479,541	22,222,092
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	133,019	629,432
以攤餘成本計量的債務工具	243,155,139	295,561,774
應收子公司款項	110,105,750	94,398,024
於被合併結構化主體之權益	67,704,135	35,943,651
投資性物業	434,909	458,030
物業及設備	502,258	558,105
使用權資產	695,841	879,760
遞延所得稅資產	13,071,172	11,178,613
於聯營企業之權益	2,302,348	982,793
於子公司之權益	8,627,607	17,839,777
持有待售資產	—	630,000
其他資產	4,222,709	3,998,806
<b>資產總額</b>	<b>756,974,782</b>	<b>825,271,116</b>
<b>負債</b>		
拆入資金	5,954,788	3,109,192
賣出回購金融資產款	5,598,883	—
借款	530,113,470	629,861,916
應交稅費	1,999,903	196,565
租賃負債	661,889	807,417
應付債券及票據	97,771,978	76,396,505
其他負債	53,596,790	46,835,405
<b>負債總額</b>	<b>695,697,701</b>	<b>757,207,000</b>

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 67. 公司財務狀況表及權益變動表(續)

於2022年12月31日公司財務狀況表(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
權益		
股本	80,246,679	80,246,679
其他權益工具	19,900,000	—
資本公積	17,876,601	17,960,135
盈餘公積	8,564,210	8,564,210
一般風險準備	11,353,388	11,353,388
其他儲備	479,136	1,124,624
累計虧損	(77,142,933)	(51,184,920)
權益總額	61,277,081	68,064,116
權益與負債總額	756,974,782	825,271,116

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 67. 公司財務狀況表及權益變動表(續)

#### 截至2022年12月31日止公司權益變動表

	股本	其他		盈餘公積	一般 風險準備	其他儲備			總計
		權益工具	資本公積			投資重估 儲備	其他	累計虧損	
2022年1月1日	80,246,679	—	17,960,135	8,564,210	11,353,388	1,166,881	(42,257)	(51,184,920)	68,064,116
本年虧損	—	—	—	—	—	—	—	(26,138,175)	(26,138,175)
本年度其他綜合(支出)/收益	—	—	—	—	—	(472,213)	6,887	—	(465,326)
本年度綜合(支出)/收益總額	—	—	—	—	—	(472,213)	6,887	(26,138,175)	(26,603,501)
股東投入資本	—	19,900,000	—	—	—	—	—	—	19,900,000
其他	—	—	(83,534)	—	—	(180,162)	—	180,162	(83,534)
2022年12月31日	80,246,679	19,900,000	17,876,601	8,564,210	11,353,388	514,506	(35,370)	(77,142,933)	61,277,081

#### 截至2021年12月31日止公司權益變動表

	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他儲備			總計	
					投資重估 儲備	其他	累計虧損		
2021年1月1日	39,070,208	17,162,909	8,564,210	11,353,388	1,405,617	(27,808)	(53,675,868)	23,852,656	
本年利潤	—	—	—	—	—	—	2,538,429	2,538,429	
本年度其他綜合支出	—	—	—	—	—	(286,217)	(14,449)	—	(300,666)
本年度綜合(支出)/收益總額	—	—	—	—	—	(286,217)	(14,449)	2,538,429	2,237,763
股東投入資本	41,176,471	805,333	—	—	—	—	—	—	41,981,804
其他	—	(8,107)	—	—	—	47,481	—	(47,481)	(8,107)
2021年12月31日	80,246,679	17,960,135	8,564,210	11,353,388	1,166,881	(42,257)	(51,184,920)	68,064,116	

### 68. 股利

鑒於2022年末本公司可供分配利潤為負，本公司董事會提議截至2022年12月31日止年度不派發股利。

# 合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為千元人民幣)

## 五、合併財務報表附註(續)

### 68. 股利(續)

鑒於2021年末本公司可供分配利潤為負，經2022年5月27日本公司年度股東大會批准通過，本公司截至2021年12月31日止年度不派發股利。

## 六、財務報表期後事項

1. 於2023年1月4日，本公司子公司華融實業投資管理有限公司在北京金融資產交易所非公開發行人民幣800百萬元，於2024年1月4日到期的債券融資計劃。該債券融資計劃票面利率為5.50%，按年付息。
2. 於2023年3月6日，財政部與中信集團已完成財政部將其持有本公司2,407,400,372股內資股向中信集團增資的相關過戶登記手續。上述權益變動後，財政部持有本公司的股比為24.76%，中信集團持有本公司的股比為26.46%，成為本公司的第一大股東。
3. 中國光大銀行股份有限公司(「光大銀行」)於2017年3月17日向社會公開發行300百萬張可轉換公司債(「光大轉債」)，發行總額人民幣300億元，並於2017年4月5日起在上海證券交易所掛牌交易。於2023年3月16日，經監管部門批准，本公司通過上海證券交易所交易系統將本公司持有的140,186,860張光大轉債轉換為光大銀行A股普通股，轉股價為人民幣3.35元/股。本次轉股完成後，本公司持有光大銀行A股普通股4,184,682,388股，佔光大銀行普通股總額的7.08%。

## 七、合併財務報表之批准

本合併財務報表於2023年3月29日已經本公司董事會批准及授權發佈。



## 20. 境內外機構名錄

### 20.1 公司總部

中國華融資產管理股份有限公司  
地址：北京市西城區金融大街8號  
郵編：100033  
電話：010-59619088  
傳真：010-59618000

### 20.2 分公司

中國華融資產管理股份有限公司北京分公司  
地址：北京市西城區阜成門內大街293號  
郵編：100034  
電話：010-66511186  
傳真：010-66512517

中國華融資產管理股份有限公司天津分公司  
地址：天津市和平區南海路1號  
郵編：300050  
電話：022-28311316  
傳真：022-28310013

中國華融資產管理股份有限公司河北分公司  
地址：河北省石家莊市長安區中山東路368號  
郵編：050011  
電話：0311-89291736  
傳真：0311-89291706

中國華融資產管理股份有限公司山西分公司  
地址：山西省太原市迎澤區康樂街52號  
郵編：030001  
電話：0351-4602761  
傳真：0351-4602761

中國華融資產管理股份有限公司內蒙古分公司  
地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區騰飛路45號綠地騰飛大廈A座14-15樓  
郵編：010020  
電話：0471-6981022  
傳真：0471-6967697

中國華融資產管理股份有限公司遼寧分公司  
地址：遼寧省瀋陽市皇姑區寧山中路142號  
郵編：110036  
電話：024-86284759  
傳真：024-86284760

## 20. 境內外機構名錄

中國華融資產管理股份有限公司吉林分公司

地址：吉林省長春市南關區人民大街10606號東北亞國際金融中心2號樓4層

郵編：130061

電話：0431-89291517

傳真：0431-88948454

中國華融資產管理股份有限公司黑龍江分公司

地址：黑龍江省哈爾濱市南崗區平淮街55號

郵編：150000

電話：0451-82718507

傳真：0451-82718507

中國華融資產管理股份有限公司上海分公司

地址：上海市黃浦區中山東二路15號10層

郵編：200002

電話：021-63899900

中國華融資產管理股份有限公司江蘇分公司

地址：江蘇省南京市玄武區北京東路42號

郵編：210008

電話：025-57710700

傳真：025-83612051

中國華融資產管理股份有限公司浙江分公司

地址：浙江省杭州市上城區開元路19-1、19-2號

郵編：310001

電話：0571-87836703

傳真：0571-87689535

中國華融資產管理股份有限公司安徽分公司

地址：安徽省合肥市壽春路211號

郵編：230001

電話：0551-62619966

傳真：0551-62662566

中國華融資產管理股份有限公司江西分公司

地址：江西省南昌市紅谷灘新區會展路135號中順大廈24-26層

郵編：330008

電話：0791-86648926

傳真：0791-86648929

中國華融資產管理股份有限公司福建分公司

地址：福建省福州市鼓樓區古田路112號

郵編：350005

電話：0591-83820781

傳真：0591-83320266

## 20. 境內外機構名錄

中國華融資產管理股份有限公司山東分公司

地址：山東省濟南市經三路89號

郵編：250001

電話：0531-86059702

傳真：0531-86059731

中國華融資產管理股份有限公司河南分公司

地址：河南省鄭州市西大街136號

郵編：450000

電話：0371-55619117

傳真：0371-55619100

中國華融資產管理股份有限公司湖北分公司

地址：湖北省武漢市武昌區閱馬場體育街特1號(銀泰大廈16-22層)

郵編：430060

電話：027-88318257

傳真：027-88318257

中國華融資產管理股份有限公司湖南分公司

地址：湖南省長沙市五一大道976號

郵編：410005

電話：0731-84845000

傳真：0731-84845008

中國華融資產管理股份有限公司廣東分公司

地址：廣東省廣州市天河區馬場路慶億街3號珠光國際商務中心B座8-12樓

郵編：510627

電話：020-83283153

傳真：020-83287052

中國華融資產管理股份有限公司廣西分公司

地址：廣西壯族自治區南寧市青秀區民族大道38-3號

郵編：530022

電話：0771-5858778

傳真：0771-5871108

中國華融資產管理股份有限公司海南分公司

地址：海南省海口市龍昆北路53-1號

郵編：570105

電話：0898-66700041

傳真：0898-66700042

## 20. 境內外機構名錄

中國華融資產管理股份有限公司四川分公司

地址：四川省成都市錦江區總府路35號金驪總府大廈

郵編：610016

電話：028-86516515

傳真：028-82903333

中國華融資產管理股份有限公司重慶分公司

地址：重慶市江北區海爾路178號美全22世紀寫字樓A1座

郵編：400025

電話：023-67719890

傳真：023-67719840

中國華融資產管理股份有限公司雲南分公司

地址：雲南省昆明市盤龍區金江路1號

郵編：650224

電話：0871-65700939

傳真：0871-65700888

中國華融資產管理股份有限公司貴州分公司

地址：貴州省貴陽市南明區新華路102號

郵編：550002

電話：0851-85502443

傳真：0851-85502443

中國華融資產管理股份有限公司陝西分公司

地址：陝西省西安市東關正街92號

郵編：710048

電話：029-89539168

傳真：029-89539168

中國華融資產管理股份有限公司甘肅分公司

地址：甘肅省蘭州市城關區武都路225號

郵編：730030

電話：0931-8500288

傳真：0931-8500280

中國華融資產管理股份有限公司寧夏分公司

地址：寧夏回族自治區銀川市金鳳區閱海路33號鴻豐大廈13-15層

郵編：750002

電話：0951-3059503

傳真：0951-3059556

## 20. 境內外機構名錄

中國華融資產管理股份有限公司青海分公司

地址：青海省西寧市城中區昆侖中路102號暢源融信大廈14-16樓

郵編：810000

電話：0971-6116033

傳真：0971-6116033

中國華融資產管理股份有限公司新疆分公司

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市水磨溝區紅光山路888號綠城廣場昆侖座(17-18樓)

郵編：830004

電話：0991-2377049

傳真：0991-2826694

中國華融資產管理股份有限公司大連分公司

地址：遼寧省大連市西崗區更新街51號

郵編：116011

電話：0411-83682708

傳真：0411-83696111

中國華融資產管理股份有限公司深圳分公司

地址：廣東省深圳市福田區益田路6001號太平金融大廈27樓、46樓

郵編：518017

電話：0755-83636068

中國華融資產管理股份有限公司上海自貿試驗區分公司

地址：上海市黃浦區中山東二路15號7樓

郵編：200002

電話：021-63265959

傳真：021-63265700

### 20.3 主要平台子公司

華融金融租賃股份有限公司

地址：浙江省杭州市上城區江錦路88號華租大樓

郵編：310016

電話：0571-87950988

傳真：0571-87950511

華融晉商資產管理股份有限公司

地址：山西省太原市迎澤大街282號

郵編：030001

電話：0351-5695912

傳真：0351-5695900

## 20. 境內外機構名錄

中國華融國際控股有限公司  
地址：香港灣仔告士打道60號中國華融大廈  
電話：00852-31985678

華融華僑資產管理股份有限公司  
地址：西城區豐盛胡同20號豐銘大廈B座10層  
郵編：100033  
電話：010-83271900

華融融德資產管理有限公司  
地址：北京市西城區武定侯街6號卓著大廈9層、3層  
郵編：100033  
電話：010-59400399  
傳真：010-59400399

華融實業投資管理有限公司  
地址：北京市西城區百萬莊大街甲2號院6號樓  
郵編：100037  
電話：010-57649165  
傳真：010-57649111

華融致遠投資管理有限責任公司  
地址：北京市西城區金融大街8號C座5、6層  
郵編：100033  
電話：010-59618733

華融匯通資產管理有限公司  
地址：北京市西城區百萬莊大街甲2號院2號樓  
郵編：100037  
電話：010-57809334  
傳真：010-57809374

華融資本管理有限公司  
地址：北京市西城區金融大街8號C座7-8層  
郵編：100033  
電話：010-56525310

華融瑞通股權投資管理有限公司  
地址：北京市西城區金融大街8號樓A座6層  
郵編：100033  
電話：010-59618456  
傳真：010-59619199

華融融通(北京)科技有限公司  
地址：北京市西城區德勝門外大街13號院1號樓合生財富廣場6層  
郵編：100088  
電話：010-59618249



地址：北京市西城区金融大街8號  
郵編：100033  
電話：010-59618888  
傳真：010-59618000  
網址：<http://www.chamc.com.cn>